

м. Київ

17 листопада 2016р.

Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк», (надалі – «Клієнт»), від імені якого діє Начальник Центру по роботі із зовнішніми компаніями з питань простроченої заборгованості Бігун Андрій Володимирович, на підставі довіреності, посвідченої приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Ткаченко В.В. за № 1246,1247 від 27.10.2016р. та

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Українська факторингова компанія» фінансова установа, яка зареєстрована і здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України, (надалі – «Фактор»), від імені якого діє директор Пономарьова Ірина Володимирівна на підставі статуту, надалі разом іменуються «Сторони», а кожна окремо «Сторона», уклали цей Договір факторингу (надалі – Договір)

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ЦЬОМУ ДОГОВОРІ:

<i>Боржники</i>	Фізичні та/або юридичні особи, які уклали Первинні договори з Клієнтом, Права Вимоги за якими відступаються за цим Договором, а саме фізичні та/або юридичні особи, які уклади кредитні договори, а також особи, що надали забезпечення за Первинними договорами (у тому числі, заставу, іпотеку, поруку та гарантії);
<i>Первинні Договори</i>	Договори, укладені між Клієнтом і Боржниками, Права Вимоги за якими належать Клієнту, на підставі яких виникла Заборгованість Боржників перед Клієнтом;
<i>Законодавство</i>	Чинне законодавство України, включаючи нормативно-правові акти органів виконавчої влади та Національного банку України.
<i>Заборгованість</i>	Будь-які грошові зобов'язання Боржників перед Клієнтом за Первинними договорами, Права Вимоги за якими відступаються за цим Договором. Розмір заборгованості в кожному окремому випадку розраховується Клієнтом станом на дату підписання Реєстру Боржників.
<i>Права Вимоги</i>	Права грошової вимоги Клієнта до Боржників щодо погашення (стягнення, повернення) Заборгованості, що виникла на підставі Первинних договорів і підтверджена Документацією. Для цілей цього Договору Права Вимоги включають також право вимагати відшкодування відповідних понесених судових та інших витрат, пов'язаних зі стягненням боргу.
<i>Реєстр Боржників</i>	Погоджена Сторонами форма реєстру Боржників з переліком їх особистих даних, розміру Заборгованості кожного з Боржників. Форма Реєстру Боржників наведена в Додатку № 1.1. до цього Договору. Документи щодо Права Вимоги за кредитами:
<i>Документація</i>	■ Основні документи стосовно кредитів, а саме:
	(а) оригінал первинного Кредитного договору та за наявності додаткові угоди до нього, що змінюють графік погашення Кредиту;
	(б) оригінал первинного Договору застави/іпотеки, якщо предмет застави/іпотеки не було відчужено до дати цього Договору;
	(с) оригінали або копії Договору поруки, якщо Кредитний договір передбачав наявність поруки та якщо порука є дійсною;
	(д) копії паспортів та номерів облікової картки платника податків/ідентифікаційних номерів Боржників;
	■ а також, тільки за наявності, інші документи (надалі – «Інші документи стосовно кредитів») з кредитної справи Боржників, включаючи, але не обмежуючись:
	(е) оригінал або копії змін до Кредитного договору та/або Договору застави/іпотеки та/або Договору Поруки інших ніж ті, що зазначені в Основних документах вище;
<i>Сума Прав Вимог</i>	(ф) оригінали/копії матеріалів судових проваджень.
<i>Сума фінансування</i>	(г) копії матеріалів виконавчих проваджень та оригінали виконавчих документів за їх наявності, як не поданих до органів державної виконавчої служби України та/або у випадку їх повернення.
<i>Робочий день</i>	Загальна сума Права Вимоги, що відступаються за Договором, яка розраховується шляхом додавання всіх сум Заборгованостей Боржників.
	Грошові кошти, що надаються у розпорядження Клієнта Фактором відповідно до умов Договору під відступлення Права Вимоги;
	День, в який банки відкриті для проведення розрахункових операцій.

Для цілей цього Договору всі вказані вище терміни мають наведені значення незалежно від їх використання в однині чи множині або в інших граматичних формах чи конструкціях.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. За цим Договором Клієнт відступає Фактору, а Фактор зобов'язується прийняти Прав оплату зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження Клієнта за плату та на умовах Договором.

2.2. Права Вимоги, які Клієнт відступає Фактору за цим Договором, відступаються (передбачені Заборгованості Боржників перед Клієнтом, що передбачені умовами Первинних договорів, та вимоги Боржників, що підписується Сторонами у паперовому вигляді.

2.3. За фінансування під відступлення Прав Вимоги згідно з цим Договором Клієнт сплачує розмірі 1000 (одна тисяча) гривень, без ПДВ.

2.4. Порядок розрахунків між Клієнтом та Фактором визначено в Акті Взаємозаліку, що є невід до цього Договору.

2.5. Одночасно з відступленням Права Вимоги до Фактора переходять усі права Клієнта за у забезпечення, якими забезпечується зобов'язання за Первинними договорами.

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ

3.1. Сума фінансування, що надається Фактором Клієнту під відступлення Прав Вимоги, складає (триста п'ятдесят і вісімдесят одна сота) від Суми Прав Вимог, визначеної в Реєстрі Боржників. Для фінансування Заборгованість за Правом Вимоги, що виражена в іноземній валюті, перераховується в гривні за курсом НБУ гривні щодо іноземних валют.

3.2. Фактор зобов'язується сплатити Клієнту Суму фінансування у розмірі, вказаному у п. 3.1. одним платежем в дату підписання Сторонами Реєстру Боржників.

3.3. Всі витрати, пов'язані з наданням Фактором Суми фінансування Клієнту, покладаються на

3.4. За несвоєчасне виконання Фактором обов'язку, передбаченого п. 3.2 цього Договору, Фактор сплатити Клієнтові пеню в розмірі 1000 (одна тисяча) гривень за кожний день прострочення.

3.5. Сума фінансування перераховується Фактором на наступні рахунки Клієнта: АТ «Укр

4. ПРАВА ВИМОГИ ТА ПОВІДОМЛЕННЯ

4.1. Право власності на Права Вимоги вважається таким, що перейшло від Клієнта Фактору, та від Боржників виконання всіх зобов'язань в межах відступлених Прав Вимог у Фактора підписання Акту приймання-передачі Права Вимоги (Додаток №1.2.), за умови виконання зобов'язань, передбачених п. 3.2. цього Договору.

4.2. Після підписання Акту приймання-передачі Права Вимоги Клієнт втрачає права на Боржників в оплату їх Заборгованостей за Первинними договорами, за якими Право Вимоги належить Фактору. В разі звернення Боржників до Клієнта з приводу виконання зобов'язань за відступленими Правами Вимог, Клієнт повідомляє про необхідність виконання зобов'язань на користь Фактора.

4.3. Клієнт доручає Фактору повідомити кожного Боржника, а також поручає заставодавців/іпотекодавців за наявності, за однією з адрес, вказаними в Реєстрі Боржників (імені Клієнта про відступлення Права Вимоги протягом 20 календарних днів з дати підписання цього Договору. Текст такого повідомлення складено в Додатку №4 до цього Договору. Фактором узгоджений Сторонами та викладений у формі згідно з Додатком №4 до цього Договору. З моменту надання Фактором відповідних повноважень, Клієнт надає Фактору відповідні повноваження здійснення такого повідомлення від імені Клієнта не пізніше ніж через 5 (п'ять) Робочих днів після підписання Реєстру Боржників та виконання Фактором зобов'язань, передбачених п. 3.2. (Додаток №5). Фактор здійснює таке повідомлення за власний рахунок. Протягом 5 (п'яти) Робочих днів після надання відповідних повноважень Боржникам та поручителям/заставодавцям/іпотекодавцям за забезпечення, Фактор зобов'язаний надати Клієнтові копії документів, що засвідчують виконання таких повідомлень.

У разі наявності Боржників, що зареєстровані в зоні АТО, на непідконтрольній території відправлення таких повідомлень Фактор повинен надати Клієнту після фактичної можливості відправлення повідомлення з території України до Укрпошти та даній території.

У випадку необхідності Клієнт направляє запит (будь-яким засобом зв'язку) Фактору пр
відправлених боржникам, поручителям, заставодавцям, іпотекодавцям (за наявності) л
зобов'язаний протягом 2-х робочих нів надати зазначені листи, завірені належним чином.

4.4. Клієнт зобов'язується у разі безпосереднього звернення Боржників, поручителів та/або заставодавців/іпотекодавців до Клієнта з питань погашення Заборгованості в усній формі повідомляти Боржників/поручителів/заставодавців/іпотекодавців, що Права Вимоги за їх Первинними договорами відступлені Фактору і що заборгованість повинна сплачуватися на рахунок Фактора.

4.5. Фактор може відступити або передати всі або будь-які права та/або зобов'язання за цим Договором третім особам, які відповідно до законодавства мають на це право.

4.6. Фактор не бере на себе будь-яких договірних зобов'язань Клієнта за Первинними договорами, окрім Права Вимоги за такими Первинними договорами щодо погашення (стягнення, повернення) заборгованості з Боржників.

4.7. Фактор може укласти договір з третіми особами про надання послуг щодо обслуговування, прийому платежів та примусовому виконанню Права Вимоги.

4.8. Клієнт зобов'язаний внести відповідні зміни, а саме замінити обтяжувача з Публічного акціонерного товариства «УкрСиббанк» на Товариство з обмеженою відповідальністю **«Українська факторингова компанія» у Державному реєстрі обтяжень рухомого майна** протягом 20 Робочих днів з дати укладення цього Договору.

У випадку необхідності Фактор має право направити Клієнту електронною поштою запит щодо кредитів, за якими потрібно в першочерговому порядку внести зміни до записів Реєстрах. Кількість таких кредитів не може перевищувати п'яти за один робочий день. Клієнт зобов'язаний внести зміни до записів у Реєстрах до кінця наступного робочого дня після отримання зазначеного повідомлення.

4.9 Клієнт, на вимогу Фактора, що оформлена листом, підписаним уповноваженою особою Фактора (до листа мають бути додані копії документів, що підтверджують повноваження особи, якою підписано лист), надає Фактору довідку про відсутність заборгованості перед Клієнтом за Первинними договорами, договорами забезпечення, Права Вимоги за якими були відступлені на користь Фактора, за формою, що вказана в Додатку № 6 до цього Договору протягом 5 (п'яти) Робочих днів з дати отримання такого запиту, але не більше, ніж щодо 30 (тридцять) Боржників на місяць.

Клієнт зобов'язується здійснювати зазначені в цьому пункті дії протягом 360 (триста шістдесяти) календарних днів з дати переходу права власності на Права Вимоги згідно з п. 4.1 цього Договору.

4.10. Визнання недійсними торгів/аукціонів на підставі рішення суду, що набрало чинності після дати укладення цього Договору, є підставою поновлення прав Клієнта як заставодежателя/іпотекодержателя на майно, яке було надано в заставу/іпотеку з метою забезпечення виконання зобов'язань за відповідним Первинним Договором. Факт набрання чинності таким рішенням суду Сторони безумовно визнають скасувальною обставиною в розумінні статті 212 Цивільного кодексу України, з настанням якої право власності на відповідне Право Вимоги вважається належним Клієнту і до Фактора не переходило.

Сторони погодились, що визначена в цьому пункті скасувальна обставина застосовується виключно до рішень суду щодо визнання недійсними торгів/аукціонів, які відбулися (проведені) до дати укладення цього Договору.

Сторона, якій стало відомо про настання скасувальної обставини, зобов'язана негайно повідомити іншу Сторону про це шляхом направлення повідомлення згідно з п. 12.5 цього Договору.

Документацію за Первинним Договором, якого стосується скасувальна обставина, в т.ч. отриману ним після дати укладення цього Договору в межах судового/виконавчого процесу, Фактор зобов'язаний передати Клієнту на підставі акту приймання-передачі протягом 30 календарних днів з дати настання скасувальної обставини, а також перерахувати Клієнту всі суми коштів, якщо такі були отримані на погашення Заборгованості за відповідним Правом Вимоги.

Клієнт зобов'язаний повернути Фактору суму фінансування, отриману ним за відступлення таким Правом Вимоги, протягом 10 календарних днів з дати отримання документації та перерахування суми, якщо Фактор отримав погашення Заборгованості за таким Правом Вимоги.

Після настання скасувальної обставини Фактор не має права посилаватися на наявність у нього Права Вимоги за Первинним договором, якого вона стосується, у відносинах з третіми особами, включаючи Боржника.

Фактор визнає, що порядок повернення документації, визначений цим пунктом, є наслідком не переходу права власності на Право Вимоги до Фактора внаслідок настання скасувальної обставини та не може тлумачитися як повернення Права Вимоги.

4.11. Фактор зобов'язується протягом 20 календарних днів з дати підписання Акту приймання-передачі Права Вимоги прийняти від Клієнта за відповідним актом приймання-передачі майно, передане в заставу/іпотеку з метою забезпечення Прав Вимоги, зберігання/охорона якого здійснюється на підставі відповідних договорів, укладених Клієнтом із суб'єктами господарської діяльності, на дати підписання Сторонами цього Договору. У випадку, якщо таке майно було передано Клієнту на зберігання в межах виконавчого провадження, Фактор зобов'язується прийняти таке майно за відповідним актом, оформленим за участю державного виконавця.

Якщо протягом вказаного строку Фактор не здійснить зазначені вище дії Клієнт має право припинити зберігання/охорону такого майна, в т.ч. ініціювати заміну зберігача в межах виконавчого провадження на будь-

яку іншу особу.

Перелік такого майна Клієнт зобов'язаний надати Фактору не пізніше наступного дня з дати підписання Акту приймання-передачі Права Вимоги.

4.12. Фактор зобов'язується компенсувати Клієнту 100 % витрат, пов'язаних зі зберіганням/охороною майна, вказаного в п. 4.11 цього Договору, починаючи з 11 календарного дня після підписання Акту приймання-передачі Права Вимоги.

4.13. У випадку виявлення забезпечення за кредитом, що не було зазначено в тендерній документації та не враховано під час розрахунку ціни, Фактор доплачує на користь Клієнта Суму фінансування за таким Правом Вимоги, яка дорівнює максимальній ціні (%), що була отримана під час проведення тендеру за кредитом аналогічним типом забезпечення

4.14. У випадку встановлення факту відсутності забезпечення за кредитом, що було зазначено в тендерній документації та було враховано Фактором під час розрахунку ціни, Клієнт повертає Факторові різницю між сумою фінансування та максимальною ціною (%), що була отримана під час проведення тендеру за кредитами з аналогічним типом забезпечення.

Підписанням цього Договору Фактор підтверджує, що він ознайомлений з тендерною документацією, результатами тендеру, зокрема щодо цін встановлених для Прав Вимог, що мають різні типи забезпечення, саме:

2% для кредитів із забезпеченням у вигляді автомобіля;
0,81% для кредитів із забезпеченням іпотеки на території АТО;
2,6% для кредитів із забезпеченням комерційної нерухомості;
3,82 для кредитів із забезпеченням житлової нерухомості;
1,1% для кредитів із забезпеченням земельної ділянки;
0,3% для кредитів із забезпеченням обладнання або товарів в обігу або без забезпечення.

4.15. У разі наявності станом на дату укладення цього Договору судових та/або виконавчих проваджень щодо Прав Вимоги, Фактор після переходу права власності на Права Вимоги зобов'язаний подати відповідного суду та/або органу державної виконавчої служби заяву про заміну сторони таких проваджень. Цьому, Фактор зобов'язаний розпочати дії щодо заміни сторони в судовому та/або виконавчому провадженні не пізніше одного місяця після дати передачі Фактору процесуальних документів щодо них. Якщо Фактор не направить документи до суду щодо заміни сторони, він несе ризики негативних наслідків за результатами розгляду спору.

У разі якщо після дати укладання цього Договору до Клієнта буде заявлено вимоги (майнового/немайнового характеру), які пов'язані з Правами Вимоги, Фактор зобов'язаний вступити у справу на правах правонаступника Клієнта у зобов'язанні та у відповідному спорі. Якщо Фактор не направить документи до суду щодо заміни сторони до участі у справі, він несе ризики негативних наслідків за результатами розгляду спору.

5. ГАРАНТІЇ ТА ЗАПЕВНЕННЯ

5.1 Клієнт гарантує та відповідає перед Фактором за дійсність Права Вимоги, які Клієнт відступає за цим Договором. Клієнт має право відступити Права Вимоги і йому не відомі будь-які обставини, внаслідок яких Боржники мають право не виконувати зобов'язання за договорами, Права Вимоги за якими були відступлені Фактору.

5.2. Клієнт підтверджує, що укладання та/або виконання цього Договору не суперечить Законодавству України та не порушує передбачені Законодавством права Боржників та третіх осіб.

5.3. Клієнт є юридичною особою, створеною і зареєстрованою за законодавством України, має достатню правосдатність для укладання та виконання цього Договору. До відступлення за цим Договором Клієнт є власником Права Вимоги.

5.4 Клієнт підтверджує, що йому невідомі будь-які обставини, що мають негативний вплив на виконання цього договору та/або на обов'язковість їх виконання у зв'язку з укладенням цього Договору.

5.5. Клієнт підтверджує, що від Фактора не вимагається жодна дія з метою надання йому можливості виконання будь-якого платежу за Первинними договорами або реалізувати права Фактора на такий платіж у суді.

5.6. Клієнт підтверджує, що всі Права Вимоги виникли на законних підставах згідно з вимогами Законодавства України.

5.7. Фактор є юридичною особою, створеною за законодавством України, наділеною достатнім майном та правосдатністю для виконання цього Договору, в тому числі, Фактор має всі необхідні дозволи та погодження з державних органів, які необхідні для виконання Договору і здійснення операцій за ним у відповідності з цим Договором.

5.8. Також, Сторони підтверджують наступне:

- Сторони належним чином виконали всі дії, які, відповідно до законодавства, установчих документів та внутрішніх актів є необхідними для укладання цього Договору та/або виконання своїх зобов'язань за ним, в тому числі, прийняті всі необхідні рішення, узгодження органами управління Сторін, органами державної влади та управління та будь-якими іншими особами;
- фізичні особи, які підписали цей Договір, наділені достатніми для цього повноваженнями, які не змінені, не обмежені та всі внутрішні процедури Сторін, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані належним чином;
- відсутні будь-які інші обставини, які обмежують Сторони в укладанні та/або виконанні цього Договору.

6. ДОКУМЕНТАЦІЯ

6.1. Клієнт зобов'язаний передати Фактору Документацію протягом 360 календарних днів після надходження Суми фінансування відповідно до п. 3.2. цього Договору. Допускається, що з приводу різноманітних причин Клієнт може не передати Факторові 20 (двадцять) відсотків Документації. При цьому, умови передачі Документації будуть вважатися виконаними.

6.2. Фактор може отримати від Клієнта Документацію після надходження Суми фінансування на рахунок Клієнта раніше строку, зазначеного в п. 6.1 цього Договору, за умови надання письмового запиту з зазначенням обґрунтованих підстав (зокрема, але не виключно, у зв'язку з необхідністю звернення до суду). Клієнт надає Документацію щодо Боржників, вказаних в письмовому запиті Фактора, протягом 20 (двадцяти) Робочих днів з дати отримання такого запиту, але не більше ніж щодо 30 Боржників на місяць.

6.3. Передача Документації здійснюється за Актом приймання-передачі Документації, який підписується Сторонами за формою, що наведена в Додатку №3 до цього Договору. При цьому, Клієнт має право залишити копії будь-яких документів, які передаються чи складають Документацію.

6.4. Клієнт зобов'язується протягом 5 (п'яти) Робочих днів з дати підписання Договору надати Фактору електронні дані, що знаходяться у системі Клієнта, у формі, передбаченій Додатком №2 до цього Договору. Файл у форматі .xls надсилається на електронну адресу надану Фактором.

6.5. Сторони підтверджують, що згідно з цим Договором після підписання Акту приймання-передачі Права Вимоги до Фактора переходять Права Вимоги за всіма судовими рішеннями та виконавчими документами, отриманими в межах примусового стягнення заборгованості Боржників за Первинними Договорами. Процесуальні документи судового/виконавчого провадження за їх наявності передаються за окремим актом, підписаним Сторонами.

6.6. За письмовим запитом Фактора, в якому зазначено обґрунтовані підстави пов'язання з необхідністю звернення до суду, Клієнт зобов'язаний надати Фактору виписки з обліку кредитної заборгованості за позичковими рахунками після надходження Суми фінансування на рахунок Клієнта. Клієнт надає ці виписки щодо Боржників, вказаних в письмовому запиті Фактора, протягом 10 (десяти) Робочих днів з дати отримання такого запиту, але не більше ніж щодо 30 (тридцять) Боржників на місяць.

Клієнт зобов'язується здійснювати зазначені в цьому пункті дії протягом 360 (триста шістдесяти) календарних днів з дати переходу права власності на Права Вимоги згідно з п. 4.1 цього Договору.

6.7. Фактор підтверджує, що він ознайомлений з усіма наявними на дату укладення цього Договору видами обтяжень (арештами та заборонами на майно Боржника та/або поручителів та/або заставодавців/іпотекодавців, у тому числі на майно, що є предметом застави/іпотеки за Договорами Забезпечення, судовими справами (в тому числі, пов'язаними із оскарженням договорів кредиту та забезпечення Боржником та третіми особами) та виконавчими провадженнями щодо Боржника та/або поручителів та/або заставодавців/іпотекодавців, які існують на дату укладення договору або існували до дати укладення договору. При цьому Фактор погоджується та бере на себе всі ризики, пов'язані з зазначеними у цьому пункті фактами та обставинами, які існують на дату укладення договору або можуть виникнути після його укладення.

7. УПРАВЛІННЯ ПРАВАМИ ВИМОГ

7.1. Після відступлення Права Вимоги за цим Договором, Клієнт не здійснює управління та обслуговування Заборгованостей Боржників, якщо інше не обумовлено Сторонами та/чи не передбачено цим Договором.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

8.1. У випадку невиконання чи неналежного виконання обов'язків за цим Договором Сторони несуть

відповідальність передбачену чинним законодавством України та цим Договором.

8.2. У разі виникнення збитків у Клієнта, спричинених нездійсненням Фактором повідомлення Боржників згідно з п. 4.3. цього Договору, Фактор зобов'язується відшкодовувати такі збитки Клієнта у повному обсязі на перш вимогу Клієнта.

8.3. Фактор підтверджує, що:

- ніякі Права Вимоги, що були відступлені йому за цим Договором, не підлягають поверненню за будь-яких умов;
- він відмовляється від будь-яких претензій до Клієнта стосовно повноти і правильності складання Документації, якщо інше не передбачено цим Договором.

8.4. Фактор підтверджує, що усвідомлює, що наявні заборони та арешти стосовно об'єктів, переданих забезпечення виконання зобов'язань за договорами, Права Вимоги за якими відступається відповідно до цього Договору, можуть ускладнити стягнення заборгованості з Боржника та/або поручителів та/або заставодавців/іпотекодавців, проте не вважає такі заборони/арешти такими, що погіршують якість Прав Вимоги, що відступаються за цим Договором.

9. ВИКЛЮЧЕННЯ І ОБМЕЖЕННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

9.1 Сторони погоджуються, що Клієнт не відповідає за невиконання чи неналежне виконання Боржниками своїх зобов'язань за Первинними Договорами, Права Вимоги за якими відступлені за цим Договором. Фактору відомі можливі заперечення Боржників у відповідь на його вимоги.

10. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

10.1. Сторони зобов'язані не розголошувати третім особам конфіденційну інформацію, інформацію, що містить банківську або комерційну таємницю, отриману під час укладання та/або виконання Договору, окрім випадків, коли розголошення такої інформації вимагається відповідно до Законодавства на вимогу компетентних органів влади чи посадових осіб або з метою стягнення Заборгованостей, що здійснюється в межах чинного Законодавства.

10.2. Сторони гарантують, що з конфіденційною інформацією, інформацією, що містить банківську або комерційну таємницю будуть ознайомлені лише ті особи з числа їх персоналу, які безпосередньо виконують Договір та які виконують вимоги законодавства щодо доступу та робіт з такою інформацією. Сторони, їх співробітники, інші компанії, яким надано право на виконання умов цього Договору несуть відповідальність за дії таких осіб, передбачену чинним законодавством України.

10.3. Всі положення цього Договору щодо конфіденційності залишаються в силі на необмежений строк.

11. ПОРЯДОК РОЗВ'ЯЗАННЯ СПОРІВ І ПРАВО

11.1. Цей Договір регулюється і тлумачиться згідно з матеріальним правом України. Відносини між Сторонами, що не врегульовані цим Договором, регулюються згідно із Законодавством.

11.2. Всі спори між Сторонами, відносно яких не було досягнуто згоди, вирішуються у господарському суді відповідно до вимог Законодавства.

12. ЦІЛІСНІСТЬ ДОГОВОРУ ТА ЗМІНИ ДО НЬОГО. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

12.1. Цей Договір, додатки до нього та інші документи, зазначені у цьому Договорі, становлять цілісний договір та домовленість Сторін стосовно відступлення Прав Вимог та надання фінансування.

12.2. Всі зміни та доповнення до цього Договору здійснюються шляхом укладення Сторонами відповідної додаткової угоди, в тому числі шляхом обміну листами згідно п. 12.5. цього Договору та згідно з вимогами Законодавства.

12.3. Цей Договір набуває чинності з дати його укладення та діє до повного виконання Сторонами всіх зобов'язань за цим Договором.

12.4. Цей Договір укладений українською мовою у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу, одним для кожної із Сторін.

12.5. Договір може бути розірвано за ініціативою Клієнта у наступних випадках:

- у разі порушення Фактором умов Договору; та/або
- якщо наявність правовідносин з Фактором суперечить нормам законодавства та/або стандартам Групи В

Paribas та/або іншим політикам або стандартам, яких дотримується Клієнт, щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення; та/або

- в інших випадках, передбачених Договором.

12.6. Сторони домовились, що листування між Сторонами за Договором здійснюється шляхом направлення або надання однією Стороною відповідних повідомлень (рекомендованих листів) іншій Стороні на її адресу, що визначена як адреса для листування у розділі 13 цього Договору або за іншою адресою, про яку Сторона письмово повідомила іншій Стороні при зміні адреси. Сторони, також, домовилися вважати місцем укладення та виконання зобов'язань за Договором адресу Клієнту, що визначена цим Договором як адреса для листування.

12.7. Уклавши цей Договір, Фактор надає Клієнту свою згоду та право збирати, зберігати, використовувати, поширювати і отримувати інформацію (дані про Фактора, відомі Клієнту та/або третім особам, у зв'язку з укладенням та виконанням даного Договору, в тому числі банківську та комерційну таємницю):

- необхідну при укладенні договорів щодо відступлення права вимоги та/або переведення боргу – до/від/через відповідних фізичних та юридичних осіб;

- необхідну приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Клієнту відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Клієнтом договорів за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються основної діяльності Клієнта, яку він здійснює на підставі отриманих банківської ліцензії та письмових дозволів;

- необхідну в інших випадках, у відповідності до вимог законодавства України та/або внутрішніх положень Клієнта та/або групи BNP Paribas Group, а також з метою виконання вимог внутрішньодержавних та/або міжнародних, та/або групових (безпосередньо групи BNP Paribas Group) політик з комплаєнс контролю, виконання санкційних та/або інших заходів у сфері фінансового моніторингу, в тому числі санкцій Служби контролю за іноземними активами США (OFAC), вимог Закону США "Щодо оподаткування іноземних рахунків" (FATCA) тощо.

Передача та/або поширення вищезазначеної інформації про Фактора можлива тільки на зазначені у цьому пункті цілі, та тільки особам, яким надано необхідні повноваження на отримання відповідної інформації згідно з нормами українського та/або міжнародного законодавства та/або відповідних угод (при їх наявності і необхідності укладення), згідно з якими Банк та/або група BNP Paribas Group взяли на себе зобов'язання щодо дотримання внутрішньодержавних та/або міжнародних, та/або групових (безпосередньо групи BNP Paribas Group) політик з комплаєнс контролю, виконання санкційних та/або інших заходів у сфері фінансового моніторингу.

Фактор надає згоду на передачу інформації про нього згідно з цим пунктом каналами зв'язку, що використовуються Банком для передачі такої інформації і є захищеними.

Своїм підписом під цим Договором Фактор засвідчує, що він розуміє та погоджується з режимом використання інформації, що зазначений у цьому пункті Договору.

12.8. Клієнт інформує Фактора, про те що Клієнт входить до складу групи BNP Paribas Group (Франція), а Фактор усвідомлює та згоден з тим, що будь-яка інформація отримана Клієнтом стосовно Фактора може використовуватись всередині групи BNP Paribas Group (Франція). При цьому за будь-яке несанкціоноване розголошення такої інформації з боку BNP Paribas Group (Франція) Клієнт несе відповідальність перед Фактором відповідно до вимог чинного законодавства України.

Група BNP Paribas Group - юридична особа "BNP Paribas S.A.", створена та діюча за законодавством Франції та зареєстрована в Торговому реєстрі компаній Франції (Париж) під номером 662042449, а також її члени, зокрема юридичні особи (включаючи їх філії та структурні підрозділи), в яких BNP Paribas S.A. є акціонером (учасником) та/або які прямо або опосередковано контролюються "BNP Paribas S.A." через володіння акціями або частками у статутних капіталах незалежно від фактичного розміру частки та/або шляхом договірної або фактичного контролю.

13. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

13.1. Адреса та реквізити Клієнта:

АТ «УкрСиббанк», ідентифікаційний код 09807750. SWIFT-код: KНAВUА2K.

Адреса (місцезнаходження): 04070, місто Київ, вулиця Андріївська, буд. 2/12

Кор. рахунок № 32009102701026 в Головному управлінні Національного Банку України по м. Києву і Київській області, код Банку (МФО) 351005.

Адреса для листування: 04070, місто Київ, вулиця Андріївська, буд. 2/12

13.2. Адреса та реквізити Фактора: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Українська факторингова компанія», ідентифікаційний код 40235074

Адреса (місцезнаходження): 01054, м. Київ, вул. Дмитрівська, буд. 18/24

Рахунок № 26508599565900 в ПАТ «УкрСиббанк», код банку (МФО) 351005

Адреса для листування: 01054, м. Київ, вул. Дмитрівська, буд. 18/24 Телефон/факс: +38(044) 270 70 03.

13.3. Підписи Сторін:

Клієнт
Начальник Центру по роботі із зовнішніми
компаніями з питань простроченої заборгованості



(підпис/ М.П.)

Бігун А.В.

Фактор
Директор



Пономарьова І. В.

Підписанням цього договору надаю свою згоду
на використання та обробку моїх персональних
даних АТ УкрСиббанк та/або Розпорядником
бази персональних даних згідно з вимогами
законодавства України.

Реєстр Боржників

До Договору Факторингу № _____ від « ____ » _____ 201_ р.

Micto

ФАКТОР: _____, від імені якого діє _____ на підставі Статуту, та _____

КЛІЄНТ: _____, від імені якого діє _____ на підставі _____

На виконання Договору Факторингу № _____ від _____ 20__ року, укладеного між Фактором та Клієнтом (далі-«Договір»),

1. Клієнт передав, а Фактор прийняв на умовах, визначених Договором, наступні Права Вимоги:

[illegible]

Даний Реєстр Боржників складено українською мовою в двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін, що мають рівну юридичну силу, та є невід'ємною частиною Договору

Від Клієнта:

Від фактора:

Начальник Центру по роботі із зовнішніми компаніями з питань простроченої заборгованості Бігун А.В. / Директор Пономарьова І. В. /

Акт приймання-передачі Права Вимоги

м. Київ

“ ” 20

Цей акт приймання-передачі (надалі – "Акт приймання-передачі") укладений “ ” 2015 у м. Київ, Україна між:

(1) Публічним акціонерним товариством "УкрСиббанк", ідентифікаційний код 0980777, місцезнаходженням за адресою: пр. Московський, 60, м. Харків, 61050, Україна (надалі – **Клієнт**), в особі [], що діє на підставі [], та

(2) Товариством з обмеженою відповідальністю «.....» (надалі – **Фактор**), ідентифікаційний код, з місцезнаходженням за адресою (надалі – **Фактор**), в особі [], що діє на підставі []

1. Цей Акт складено на виконання Договору Факторингу № _____ від «__» _____ 201_ року (далі – **Договір**). Терміни, визначені у Договорі, мають таке саме значення в цьому Акті.
2. Клієнт передає (відступає) Фактору Права Вимоги, а Фактор приймає Права Вимоги в об'єкті за умов, визначених Договором. Клієнт та Фактор підтверджують, що відступлення Права Вимоги набуває чинності безпосередньо з моменту підписання ними цього Акту приймання-передачі, як передбачено у пункті 4.1. Договору.
3. Цей Акт приймання-передачі підписаний у 2 (двох) примірниках, по одному для Клієнта та Фактора.

Від Клієнта:

/ Начальник Центру по роботі із зовнішніми компаніями з питань простроченої заборгованості
Бігун А.В.

Від Фактора:

/ Директор Пономарьова І. В.

Форма
надання інформації відповідно до Реєстру заборгованості
Боржників в електронній формі до Договору факторингу № _____ від _____ р.

м. Київ

_____ року

форма Реєстру прав вимоги в електронному вигляді)

	Найменування	Примітка
1	Номер договору	
2	Тип кредиту	
3	П.І.Б. /найменування Боржника/	
4	Ідентифікаційний код клієнта	
5	Паспортні дані (серія, номер)	
6	Дата видачі паспорту	
8	Дата видачі кредиту	
9	Дата закінчення кредиту	
10	Початкова сума кредиту	
11	Валюта кредиту	
12	Кількість днів прострочення виконання зобов'язань	
13	Загальна сума заборгованості, в валюті кредиту	
14	Загальна сума заборгованості, грн/гривневий еквівалент	
15	Сума основного боргу за кредитом, в валюті кредиту	
16	Сума основного боргу за кредитом, грн/ гривневий еквівалент	
17	Сума простроченого основного боргу за кредитом, в валюті кредиту	
18	Сума простроченого основного боргу за кредитом, грн/ гривневий еквівалент	
19	Сума нарахованих процентів, в валюті кредиту	
20	Сума нарахованих процентів, грн/ гривневий еквівалент	
21	Сума прострочених процентів, в валюті кредиту	
22	Сума прострочених процентів, грн/ гривневий еквівалент	
24	Дата народження	
25	Область мешкання	
26	Адрес реєстрації	
27	Номер домашнього телефону	
28	Номер мобільного телефону	
29	Строк кредитування (міс.)	
30	Дата останнього платежу	
31	Сума останнього платежу	
32	ПІБ поручителя	
33	Дата народження поручителя	
34	ПІН поручителя	
35	Паспортні дані (серія, номер) поручителя	
36	Область мешкання поручителя	
37	Адреса прописки поручителя	
38	Номер домашнього телефону поручителя	
39	Номер мобільного телефону поручителя	

Якщо які-небудь дані відсутні, відповідний стовпець повинен залишатися незаповненим.

Від Клієнта:

/ Начальник Центру по роботі із зовнішніми компаніями з
питань простроченої заборгованості Бігун А.В./

Від Фактора:

/ Директор Пономарьова І. В. /

Форма АКТУ
приймання-передачі Документації
до Договору факторингу № _____ від _____ р.

м. Київ

_____ року

Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк» (надалі - "Клієнт"), в особі _____, що діє на підставі _____, з однієї Сторони, та

Товариство з обмеженою відповідальністю «.....», (надалі – «Фактор»), в особі _____, що діє на підставі _____, підписали цей Акт про наступне:

на виконання п. 6.1 Договору Факторингу № _____ від _____ року, укладеного між Клієнтом та Фактором (далі - Договір), Клієнт передав, а Фактор прийняв наступну Документацію, перелік якої наведений в п. 1 Договору

№ п/п	Номер кредитного договору	П.І.Б./Найменування Боржника	ИНН Боржника	Основні документи (так/ні)	Інші документи (так/ні)	Примітки
1						
2						
3						
4						
5						

Даний Акт приймання-передачі Документації складено в двох примірниках, по одному примірнику для Клієнта та Фактора, що мають рівну юридичну силу та є невід'ємною частиною Договору.

Від Клієнта:



/ Начальник Центру по роботі із зовнішніми компаніями з питань простроченої заборгованості Бігун А.В. /

Від Фактора:



/ Директор Пономарьова І. В. /

Додаток №4
до Договору Факторингу №47 від 17 листопада 2016 р.
Повідомлення про відступлення

початок зразку

[На бланку Фактора]

№ «Вихідний номер»
Від «Дата відправки листа»

КОМУ:
АДРЕСА:

«ПІБ Боржника»
«Вулиця»
«Місто»,
«Область», «Індекс»
«Штрихкод»

Номер справи: «Id»

ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГ ЗА кредитним договором АБО договором про відкриття та використання картрахунку (надалі - Договір)

Цим листом ТОВ «_____», від імені та за дорученням АТ «УкрСиббанк» (надалі – «Банк») на підставі Довіреності АТ «УкрСиббанк» від _____ року № _____, повідомляє Вас про відступлення прав вимоги заборгованості за Договором, укладеним між Вами та Банком:

П.І.Б. Позичальника	
Ідентифікаційний номер Позичальника	
№ Кредитного Договору / Договору про відкриття та використання карткового рахунку	
Дата укладення Кредитного Договору / Договору про відкриття та використання карткового рахунку	

Відступлення прав вимоги відбулося у звичайному процесі діяльності та у межах визначених законом і не призводить до жодної зміни обсягу Ваших прав і зобов'язань за Договором.

Права вимоги за Договором відступлені Банком на користь ТОВ «_____», з місцезнаходженням за адресою: _____ на підставі Договору Факторингу № _____ від _____ 20__ р.

Уся документація, інформація та інші дані по Вам передані ТОВ «_____».

Таким чином, відповідно до ст.ст. 512-517 Цивільного кодексу України, ТОВ «_____» набув статусу нового кредитора у вищенаведеній угоді.

Для зарахування платежів за Договором повідомляємо про необхідність сплатити суму Вашої заборгованості у розмірі XXX грн. XX коп. на банківський рахунок за наступними реквізитами:

№ рахунку отримувача	
Отримувач:	
Код отримувача:	
Банк отримувача:	
Код банку отримувача:	
Загальна сума:	
Призначення платежу:	

У разі виникнення будь-яких питань стосовно Вашої заборгованості Вам необхідно звернутись до Вашого нового кредитора ТОВ «_____» за тел.: _____

Телефон належить Довіреній особі ТОВ «_____» з питань врегулювання боргових зобов'язань

З повагою,

від імені Банку

_____ назва Фактора

_____ уповноважена особою (Директор)

У відповідності до ч. 1 ст. 21 Закону України від 01.06.2010 № 2297-VI «Про захист персональних даних» повідомляємо Вас про передачу Ваших персональних даних з «_» _____ 2012 року Товариству з обмеженою відповідальністю

Кінець зразку

Від Клієнта:

/ Начальник Центру по роботі із зовнішніми
компаніями з питань простроченої
заборгованості Бігун А.В./

Від Фактора:

/ Директор Пономарьова І. В. /

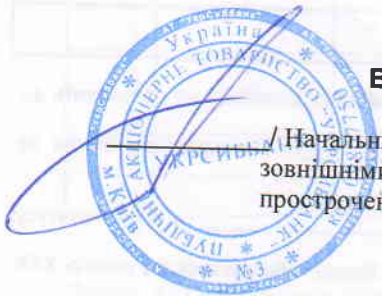
початок зразку

ДОВІРЕНІСТЬ

Місто Київ, «_____» дві тисячі тринадцятого року.

Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк», ідентифікаційний код 09807750, місцезнаходження якого Харків, пр. Московський, 60, в особі _____ АТ «УкрСиббанк» - _____, який д підставі _____ та на підставі Договору Факторингу №«_» від «_». «_». 2015 року, укладеного Товариством з обмеженою відповідальністю «_____» та АТ «УкрСиббанк», цією довіреністю уповноважує «_____», ідентифікаційний код _____, місцезнаходження якого «індекс», «місто», «вул. «будинок», в особі _____, який зареєстрований за адресою: «індекс», «місто», «вулиця», «будинок, відповідно Договору Факторингу №«_» від «_». «_». 2015 року від імені АТ «УкрСиббанк» повідомити кожного Борж про відступлення Прав Вимог за договорами, укладеними з такими Боржниками, на користь «_____», для чого підписати та проставити свою печатку на кожному Повідомленні відступлення Прав Вимог та відправити зазначені Повідомлення Боржникам.

Довіреність видана без права передачі повноважень іншим особам та діє до _____ «_____» дві тисячі тринадцятого року.



Від Клієнта:

/ Начальник Центру по роботі із зовнішніми компаніями з питань простроченої заборгованості Бігун А.В. /



Від Фактора:

/ Директор Пономарьова І. В. /

На фірмовому бланку

Форма довідки для ЦЕНТРУ НАДАННЯ ПОСЛУГ УДАІ

Дата _____
№. _____

На вимогу для ЦЕНТРУ НАДАННЯ ПОСЛУГ УДАІ

Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк» (надалі - АТ «УкрСиббанк») повідомляє що станом на дату цього листа у _____, відсутня заборгованість перед АТ «УкрСиббанк» за Договором про надання споживчого кредиту та заставу транспортного засобу № _____ від «__» _____ р.

Автомобіль марки _____ модель _____, рік випуску _____, номер кузова _____, державний номер _____, зареєстрований _____ р., у заставі АТ «УкрСиббанк» не перебуває.

Згідно з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства» № 514-VI від 17.09.2008 р. були внесені зміни у Статут АКІБ «УкрСиббанк», відповідно до яких нове повне найменування Банку стало: Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк». Згідно з положеннями Цивільного кодексу України та Закону України «Про акціонерні товариства» дані зміни не є реорганізацією або ліквідацією юридичної особи АКІБ «УкрСиббанк».

АТ «УкрСиббанк»

_____ П.І.Б.

М.П.

Від Клієнта:

Від Фактора:

/ Начальник Центру по роботі із
зовнішніми компаніями з питань
простроченої заборгованості Бігун А.В./

/ Директор Пономарьова І. В. /

Прошито, прошнуровано і скріплено печаткою

8 (вісім) аркушів

/ Начальник центру роботи з вк
бігун Андрій Володимирович

/ Директор Пономарьова Ірина Володимирівна

