

ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ №2

м. Київ

«17» травня 2021 р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬФА-БАНК» код ЄДРПОУ: 23494714, з місцезнаходженням за адресою: 03150, м. Київ, вул. В. Васильківська, 100, від імені якого на підставі Довіреності № 014024/20 від 12.11.2020 р. діє Директор Департаменту стягнення беззаставних кредитів **Дяченко Дмитро Ігорович**, надалі іменоване як «Клієнт»,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФЛЕКСІС", фінансова установа, яка зареєстрована і здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України, код ЄДРПОУ: 43000243 (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 1237), з місцезнаходженням за адресою: 04070, місто Київ, вулиця Борисоглібська, будинок 16В, офіс 2, та є платником податку на прибуток підприємств на загальних умовах, в особі директора Корнієнко Лесі Василівни, яка діє на підставі Статуту, що надалі іменується «Фактор», з іншої сторони, що в подальшому разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона» уклали цей Договір факторингу (далі – Договір) про наступне:

1. ТЛУМАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1.1. Сторони домовились, що в цьому Договорі, Додатках до нього та інших документах, що складають його невід'ємну частину, наведені нижче терміни при відсутності в тексті вказівок на інше мають наступні значення:

Боржник - фізична особа, що уклала із Клієнтом Основний договір (у значенні, вказаному в п. 2.1 Договору), не виконувала свої зобов'язання за зазначеним договором, а також будь-які представники Боржника, повірені, правонаступники, інші особи, що взяли на себе обов'язок виконати (повністю або частково) зобов'язання щодо сплати заборгованості замість Боржника, та до якої Клієнт має Право Вимоги.

Заборгованість за Основними договорами - включає суму заборгованості за основною сумою кредитів, нарахованими процентами, комісіями та іншими платежами за Основними договорами, право на одержання яких належить Клієнту.

Право Вимоги - права грошової вимоги Клієнта до Боржників, які виникли або можуть виникнути у майбутньому на підставі укладених між Клієнтом та Боржниками Основних договорів з усіма додатками та додатковими угодами, укладених між Клієнтом та Боржниками;

Ціна Права Вимоги - сума грошових коштів, яка надається в розпорядження Клієнта шляхом перерахування Фактором на користь Клієнта, за відступлене Право Вимоги у відповідності до умов пункту 4.2 цього Договору.

Реєстр Боржників - погоджена Сторонами форма реєстру Боржників з переліком їх особистих даних, розмірів грошових зобов'язань кожного з Боржників, а також іншої інформації. Форма Реєстру наведена в Додатку №1-1 та Додатку №1-2 до цього Договору.

Грошові кошти за відступлення Права Вимоги по Основному договору - сума фінансування, що надається Фактором в розпорядження Клієнту за відступлення Права Вимоги до конкретного Боржника, яка визначається згідно з Додатком №1-1 до даного Договору.

Кредитні досьє – сукупність документів, що стосуються отримання Боржником кредиту за Основним договором та знаходяться в Клієнта. Кредитні досьє щодо кожного Боржника включають оригінали Основних договорів з усіма додатками та додатковими угодами (за наявності) до них, а також копії паспорту, довідки про ідентифікаційний номер Боржника. Кредитні досьє щодо окремих Боржників можуть також включати: анкети на відкриття взаємовідносин з Клієнтом, заяви про надання кредиту, документи, що підтверджують дохід Боржника під час складання заяви про надання кредиту, копії кореспонденції, що велася між Клієнтом і Боржниками.

Процесуальні документи - копії матеріалів судових проваджень, 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.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. В порядку та на умовах, визначених цим Договором, Фактор зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження Клієнта за плату, а Клієнт відступає Фактору, а Фактор набуває належне Клієнтові Право Вимоги до Боржників (які надалі, в залежності від контексту, іменуються «Боржники» або «Боржник») за договорами (надалі іменуються «Основні договори» або «Основний договір», в залежності від контексту), перелік яких міститься в **Додатку № 1-1** до Договору, що додається до даного Договору на паперовому носії. Сторони погодили, що за фактом відступлення Прав вимоги Фактор стає стороною всіх Основних договорів, укладених між Клієнтом та Боржниками, перелік яких міститься в Додатку 1-1 до Договору, в силу чого до Фактора переходять всі права, які належать Клієнту за Основними договорами, на умовах передбачених Основними договорами, в тому числі, але не виключно, права нарахування відсотків, комісій, неустойки, що передбачені умовами Основних договорів.

2.2. Право Вимоги, що відступається згідно даного Договору включає суму заборгованості за основною сумою кредитів, нарахованими процентами, комісіями та всіма іншими платежами за Основними договорами, право на одержання яких належить Клієнту:

2.2.1. за Заборгованістю за Основними договорами у гривні, яка включає:

- заборгованість за Основними договорами у гривні складає 278 928 723 (двісті сімдесят вісім мільйонів дев'ятсот двадцять вісім тисяч сімсот двадцять три) гривні 12 коп.;

- заборгованість за штрафними санкціями (неустойкою) за Основними договорами у гривні складає 18 744 447 (вісімнадцять мільйонів сімсот сорок чотири тисячі чотириста сорок сім) гривень 60 коп.

2.3. Право Вимоги вважається відступленим Фактору з дати повної (остаточної) оплати Фактором Ціни Прав Вимоги відповідно до п 4.2 цього Договору. В дату здійснення повної (остаточної) оплати Фактором Ціни Прав Вимоги відповідно до п 4.2 цього Договору Сторони підписують Акт приймання-передачі Реєстру Боржників, за формою встановленою в **Додатку № 2** до цього Договору.

2.3.1. Клієнт зобов'язаний в день здійснення повної (остаточної) оплати Фактором Ціни Прав Вимоги відповідно до п 4.2 цього Договору підготувати і передати Фактору в електронній формі, електронною поштою або кур'єрською доставкою на електронному носії (флеш карта, компакт-диск та інші оптичні носії інформації) Реєстр Боржників за формою, встановленою в **Додатку №1-2** (Реєстр Боржників має містити поля відповідно до переліку згідно Додатку №1-2) до цього Договору, з усіма заповненими даними про Боржників.

2.4. З моменту переходу до Фактора Права Вимоги, відповідно до умов п. 2.3 цього Договору, всі гарантії, надані Боржниками щодо заборгованості за Основними договорами, стають дійсними для Фактора та вважаються наданими Фактору. Разом з Правом Вимоги Фактору переходять всі інші пов'язані з ними права, в обсязі та на умовах, що існували на момент переходу цих прав, зокрема, право на звернення до суду за встановленою в Основному договорі підсудністю спорів, право на всі суми, які Фактор одержить від Боржників на виконання його вимог, та інші, з врахуванням обмежень встановлених цим Договором.

2.5. З моменту переходу до Фактора Прав Вимоги виключно в силу положень українського законодавства до останнього також переходять права вимоги за договорами, що укладені в забезпечення виконання зобов'язань за Основними договорами.

3. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

3.1. Клієнт запевняє та гарантує, що на момент укладення цього Договору:

3.1.1. Він є юридичною особою, яка створена (zareestrovana) і діє за законодавством України та має повне право укласти і виконати цей Договір та відповідати по своїх зобов'язаннях;

3.1.2. Належним чином виконані всі дії, які згідно із чинним законодавством України, установчими та іншими внутрішніми нормативними документами Клієнта необхідні йому для укладення цього Договору та виконання своїх зобов'язань за ним, у тому числі ухвалені усі необхідні для цього рішення, надані згоди (погодження) органами управління Клієнта, а достовірні співвласниками (засновниками, учасниками, акціонерами), органами державної влади та

управління, контрагентами Клієнта за іншими укладеними ним договорами, будь-якими іншими особами, тощо;

3.1.3. Фізична особа, яка зазначена у преамбулі цього Договору і підписала його від імені Клієнта, наділена достатніми для цього повноваженнями, що не скасовані і не обмежені, всі внутрішні процедури Клієнта, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані належним чином;

3.1.4. Не існує ніяких дій з боку будь-яких органів, служб, посадових, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором;

3.1.5. Всі документи, надані Клієнтом Фактору у зв'язку з підготовкою до укладення цього Договору, були подані у їх останньому завершеному стані, і на дату їх подання повністю та достовірно відображають інформацію про нього. За час, що минув з моменту подання зазначених документів Фактору, не відбулося ніяких змін у юридичному статусі, фінансовому стані або діяльності Клієнта, що приведуть або можуть привести до невиконання або неналежного виконання ним зобов'язань за цим Договором;

3.1.6. Основні договори є дійсними;

3.1.7. На день укладення цього Договору Право Вимоги, яке відступається за цим Договором, не перебуває в заставі, дійсно має місце заборгованість Боржників перед Клієнтом, що ця заборгованість виникла на законних підставах (незалежно від наявності факту прострочки зобов'язань з боку Боржників, але за наявності законних підстав для стягнення заборгованості), що вона повністю не погашена, не прощена, не стягнена, а також, що права вимоги повернення заборгованості по Боржникам не відступлені Клієнтом третім особам, Клієнтом не укладено угод про заміну зобов'язань по поверненню такої заборгованості іншими зобов'язаннями;

3.1.8. Відсутні будь-які обставини, що обмежують Клієнта в укладенні та виконанні цього Договору, або які можуть ускладнити/зробити неможливим виконання Боржниками після відступлення Права Вимоги за цим Договором зобов'язань за Основними договорами.

3.1.9. Майно Клієнта не перебуває у податковій заставі

3.1.10. Клієнт отримав в письмовій формі від Фактора до укладення цього Договору інформацію вказану в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

3.2. Фактор запевняє та гарантує, що на момент укладення цього Договору:

3.2.1. Він є юридичною особою, яка створена (zareєстрована) і діє за законодавством України та має повне право укласти і виконати цей Договір та відповідати по своїх зобов'язаннях;

3.2.2. Належним чином виконані всі дії, які згідно із чинним законодавством України, установчими та іншими внутрішніми нормативними документами Фактора необхідні йому для укладення цього Договору та виконання своїх зобов'язань за ним, у тому числі ухвалені усі необхідні для цього рішення, надані згоди (погодження) органами управління Фактора, співвласниками (засновниками, учасниками, акціонерами), органами державної влади та управління, контрагентами Фактора за іншими укладеними ним договорами, будь-якими іншими особами, тощо;

3.2.3. Фізична особа, яка зазначена у преамбулі цього Договору і підписала його від імені Фактора, наділена достатніми для цього повноваженнями, що не скасовані і не обмежені, всі внутрішні процедури Фактора, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані належним чином;

3.2.4. Не існує ніяких дій з боку будь-яких органів, служб, посадових, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання Фактором зобов'язань за цим Договором;

3.2.5. Всі документи, надані Фактором Клієнту у зв'язку з підготовкою до укладення цього Договору, були подані у їх останньому завершеному стані, і на дату їх подання повністю та достовірно відображають інформацію про нього. За час, що минув з моменту подання зазначених документів Клієнту, не відбулося ніяких змін у юридичному статусі, фінансовому

стані або діяльності Фактора, що приведуть або можуть привести до невиконання або неналежного виконання ним зобов'язань за цим Договором;

4. ЦІНА ПРАВА ВИМОГИ. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

4.1. Права Вимоги за цим Договором сторони оцінюють у 297 673 170 (двісті дев'яносто сім мільйонів шістсот сімдесят три тисячі сто сімдесят) гривень 72 копійок (Ціна Прав Вимоги),

в т.ч. заборгованість за штрафними санкціями (неустойкою) за Основними договорами 18 744 447 (вісімнадцять мільйонів сімсот сорок чотири тисячі чотириста сорок сім) гривень 60 коп.

4.2. Фактор зобов'язаний передати в розпорядження Клієнту грошові кошти і сплатити Клієнтові Ціну Прав Вимоги в розмірі 16 500 000 (шістнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок, шляхом перерахування на рахунок Клієнта № UA333003460000000000037397034 відкритого в АТ «Альфа-Банк», в дату підписання договору.

4.3. За послуги фінансування під відступлення права грошової вимоги відповідно до умов даного Договору, Клієнт сплачує Фактору винагороду в розмірі 100 (сто) гривень без ПДВ шляхом перерахування на рахунок Фактора № UA883003460000026504070325501 в АТ «Альфа-Банк» протягом двох банківських днів з дати підписання Договору.

4.4. Вся сума Ціни Прав Вимоги не підлягає оподаткуванню ПДВ згідно з п.196.1.5 статті 196 Податкового кодексу України.

5. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Фактор має право:

5.1.1. Вимагати від Клієнта в передбачені цим Договором строки та порядку підписання акту приймання-передачі Реєстру Боржників за формою встановленою в Додатку № 2;

5.1.2. Вимагати від будь-якої третьої особи припинення дій, які можуть спричинити зменшення чи втрату відступленого Права Вимоги, та самостійно вживати усіх заходів, необхідних для його захисту;

5.1.4. На наступне відступлення Права Вимоги третім особам та на передачу Права Вимоги в заставу;

5.1.5. Протягом 120 (сто двадцять) календарних днів після дати підписання цього Договору, але не раніше дати здійснення повної оплати відповідно до п. 4.2. Договору, на підставі акту приймання-передачі (Додаток № 5 до Договору) самостійно отримати у Клієнта оригінали Основних договорів, і документацію до них, яка міститься в Кредитних досьє, за адресою м. Чернігів просп. Перемоги 62. Строк передачі оригіналів Основних договорів, і документації до них, яка міститься в Кредитних досьє може бути продовжений за письмовою згодою Фактора на строк не більше 30 (тридцяти) календарних днів.

Сторони домовились, що Клієнт вважається таким, що добросовісно виконав свої зобов'язання по передачі Фактору документів, які засвідчують права, що передаються, та інформацію, яка є важливою для їх здійснення з моменту підписання Сторонами акту приймання-передачі (Додаток № 5 до Договору). У разі неотримання Фактором протягом 120 (сто двадцяти) календарних днів після дати підписання цього Договору вказаних вище документів, якщо в такому неотриманні немає вини Клієнта, Клієнт не несе відповідальності за таке неотримання і вважається таким, що виконав свої зобов'язання по Договору.

5.1.6. При встановленні одного із фактів (передбачених п. 5.1.6.1 Договору) щодо відступленого Права Вимоги за окремим Основним договором протягом 365 (триста шістдесят п'ять) календарних днів з дати підписання Сторонами даного Договору, вимагати від Клієнта повернення сплачених йому грошових коштів за відступлення Права Вимоги по Основному договору (з урахуванням умов п. 5.1.6.3, 5.1.7. Договору), щодо якого підтвердився відповідний факт, у відповідності з розрахунком вартості Права Вимоги, що повертається, в порядку, що передбачений в п.п. 5.4.1, до цього Договору (а саме, виходячи з суми грошових коштів, сплачених Фактором на рахунок Клієнта за відступлення прав вимоги по Основному договору,

які повертаються, за вирахуванням суми отриманих Фактором коштів від Боржника в рахунок погашення відступленого Клієнтом права вимоги, що повертається) за умови повернення Клієнту відповідних прав грошової вимоги та Основних договорів і документації до них у порядку, встановленому п. 5.1.6.1, п. 5.1.7 Договору;

5.1.6.1. Відступлене Право Вимоги, у розумінні цього Договору, підлягає поверненню до Клієнта (за винятком, встановленим в пункті 5.1.6.3 Договору, та з урахуванням умов пункту 5.1.7. Договору) якщо до дати відступлення Права Вимоги існували наступні обставини:

- Боржник помер;
- Боржник визнаний судом померлим;
- Боржник визнаний судом безвісно відсутнім;
- Боржник знаходиться в місцях позбавлення волі;
- В переданих Фактору Кредитних дос'є відсутній Основний договір, або копія паспорту або довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру Боржника;
- Якщо суму заборгованості (з урахуванням пені згідно Додатку 1-1) було погашено Боржником перед Клієнтом в повному обсязі до переходу Права Грошової вимоги від Клієнта до Фактора;
- Дані, вказані в Додатку №1-1, а саме П.І.Б. Боржника та/або ідентифікаційний податковий номер Боржника та/або номер кредитного договору не співпадають із даними, зазначеними у Основному договорі та Сторони не уклали договір про внесення змін до цього Договору з метою корегування виправлення зазначених даних;
- Кредитний договір з Боржником був укладений в результаті пред'явлення втраченого (викраденого) паспорту, та/або Боржник був визнаний вироком суду винним у шахрайстві, або шахрайстві з фінансовими ресурсами, та/або Боржник був визнаний потерпілим у справі про шахрайство пов'язаною із оформленням Кредитного договору;
- Кредитний договір визнано судом недійсним або нікчемним.

В будь-якому іншому випадку, в тому числі у випадку недотримання Фактором строків встановлення обставин/фактів, вказаних в п. 5.1.6 Договору, відступлене за цим Договором Право Вимоги вважається дійсними. Погодження підстав для повернення Права Вимоги за Основним договором здійснюється шляхом підписання Сторонами Акту погодження, за формою, встановленою у Додатку № 3;

5.1.6.2. Право Вимоги до Боржників підлягає поверненню Клієнту тільки протягом 365 (триста шістдесят п'ять) календарних днів з дати підписання Сторонами даного Договору і лише в тому випадку, якщо вказані в п. 5.1.6.1 цього Договору обставини існували до дати передачі Права Вимоги Фактору та були виявлені Фактором після укладання цього Договору та Клієнт не повідомив про такі обставини, шляхом додавання відповідної інформації в Додаток 1-2;

5.1.6.3. Сторони погодились, що Право Вимоги за всіма Основними договорами вважаються дійсними (незалежно від наявності фактів (обставин) передбачених п. 5.1.6.1.) та не підлягає поверненню Фактором Клієнту, за умови, якщо кількість Основних договорів, за якими Право Вимоги є дійсним, складають не менш 95,00% (дев'яносто п'ять) від загальної кількості Основних договорів, Право Вимоги за якими відступається згідно з цим Договором, навіть, якщо деякі із переданих прав (а саме, до 5% включно від всіх Основних договорів) підпадають під ознаки, визначені в п. 5.1.6.1 Договору;

5.1.7. Фактор має право повернути Клієнту відступлене Право Вимоги по окремому Основному договору, за яке Фактором сплачено кошти, лише у разі, якщо у строки, передбачені п. 5.1.6 Договору, будуть встановлені обставини/факти, які являються підставами для повернення такого Права Вимоги у розумінні п. 5.1.6.1 Договору та за умови що на дату підписання Сторонами Акту погодження щодо такого Основного Договору кількість Основних договорів, підстави повернення Прав Вимоги за якими погоджені Сторонами шляхом підписання Акту погодження щодо таких Основних договорів, становить не менше 5% (включно) від всіх Основних договорів.

У разі виявлення Фактором обставин, передбачених п. 5.1.6.1 цього Договору він:

- формує перелік Боржників, Права Вимоги до яких є недійсними в розумінні п. 5.1.6.1 Договору, у вигляді Акта погодження та надає Акт погодження Клієнту для підписання;
- надає Клієнту документи, що підтверджують вказані обставини (по конкретних Основних договорах);
- надає Клієнту лист на бланку Фактора, підписаний повноважним представником Фактора та скріплений печаткою Фактора, в якому вказує суму отриманих коштів від Боржника в рахунок погашення відступленого Клієнтом Права Вимоги (в разі неотримання вказаних сум, Фактор зазначає про це в листі);
- повертає Клієнту за Актом приймання-передачі (Додаток № 6 до Договору) Основні договори Боржників, права вимоги до яких підлягають поверненню Клієнту, та документацію до них (зокрема копії паспорту, довідки про ідентифікаційний номер Боржника).

Повернення Грошових коштів за відступлення Права Вимоги по окремому Основному договору здійснюється на підставі Акту повернення підписаного Сторонами за формою, встановленою у Додатку № 7.

5.1.8. У випадку порушення Клієнтом строків передачі оригіналів Основних договорів, і документації до них, яка міститься в Кредитних дос'є встановлених у п. 5.1.5. Договору, строк пред'явлення Фактором вимог щодо повернення сплачених ним грошових коштів за відступлення Права Вимоги по Основному договору встановлений п 5.1.6. підлягає збільшенню на відповідний строк прострочення передачі Клієнтом оригіналів Основних договорів і документації до них.

5.1.9. 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 має право скласти та подати до відповідного суду та/або органу державної виконавчої служби заяву про заміну сторони таких проваджень.

5.2. Фактор зобов'язується:

5.2.1. Сплатити Клієнтові Ціну Прав Вимоги за придбане Право Вимоги в порядку, строки і в розмірі, передбаченому в пункті 4.2 цього Договору;

5.2.2. Повернути Клієнту придбане Фактором за цим Договором Право Вимоги по окремих Основних договорах та Основні договори і документацію до них у разі не сплати Клієнту грошових коштів у розмірі і строки, встановлені цим Договором;

5.2.3. Повернути Клієнту отримані грошові кошти за Основними договорами, Основні договори та документацію до них (зокрема копії паспорту, довідки про ідентифікаційний номер Боржника) у випадку розірвання цього Договору;

5.2.4. Протягом 120 календарних днів після дати підписання цього Договору, але не раніше дати здійснення повної оплати відповідно до п. 4.2 Договору, на підставі акту приймання-передачі (Додаток № 5 до Договору) самостійно за адресою м. Чернігів просп. Перемоги 62, отримати Основні договори, і документацію до них. Фактор зобов'язується компенсувати Клієнту витрати пов'язані з виїмкою Основних договорів, і документації до них з архіву шляхом підписання договору та перерахування зазначеної в пред'явленому рахунку / акту суми на рахунок Товариства з обмеженою відповідальністю "ОСГ Рекордз Менеджмент" № UA 923005280000026004001301331, відкритий в АТ «ОТП» Банк, М. Київ на протязі 3-х робочих днів з дня надання документів, що підтверджують такі витрати. Сторони погодили, що загальна сума вартості виїмки не може перевищувати 116 669 грн.00 коп., в тому числі ПДВ 20%, враховуючи транспортні витрати.

Передача Основних договорів та документації до них здійснюється частинами з метою забезпечення її перевірки Фактором в момент приймання. Клієнт зобов'язаний забезпечити можливість перевірки Фактором наявності Основних договорів та документації до них в при прийманні.

Процесуальні документи передаються одночасно з Основними договорами (за наявності у Клієнта) або протягом 20 (двадцяти) робочих днів з дня отримання Клієнтом Процесуальних документів.

5.3. Клієнт має право:

5.3.1. Вимагати від Фактора належного виконання взятих на себе зобов'язань за цим Договором.

5.3.2. У випадку несплати Фактором Ціни Прав Вимоги з моменту закінчення строку (терміну) оплати вказаного у пункті 4.2 цього Договору, розірвати цей Договір в односторонньому порядку без повернення Фактору фактично отриманих від нього коштів (сум розрахунків) за цим Договором, письмово повідомивши про це Фактора.

5.4. Клієнт зобов'язується:

5.4.1. У разі, якщо по відношенню до відступленого Права Вимоги по окремому Основному договору, за яке Фактором сплачено кошти, підтвердиться факт/обставина, передбачена п. 5.1.6.1 цього Договору з урахуванням умов п. 5.1.6.3, 5.1.7. Договору, Клієнт, відповідно до умов Договору, протягом 5 (п'яти) робочих днів після підписання Сторонами Акту повернення, повертає Фактору грошові кошти на рахунок повідомлений Фактором Клієнту в письмовій формі, сплачених за Право Вимоги, яке визнано недійсним, у розмірі, сплачених Фактором Клієнту Грошових коштів за відступлення Права Вимоги по Основному договору, за вирахуванням суми отриманих Фактором коштів від Боржника в рахунок погашення відступленого Клієнтом права вимоги, що повертається. **Застереження:** Якщо Фактором були отримані кошти від Боржника, в розмірі більшому за Грошові кошти за відступлення Права Вимоги за відповідним Основним договором, то Фактор не повертає Клієнту Право Вимоги до таких Боржників, а Клієнт не повертає Фактору кошти сплачені за відступлення Права Вимоги за відповідним Основним договором.

5.4.2. Клієнт здійснює повернення коштів за недійсне Право Вимоги на рахунок повідомлений Фактором Клієнту в письмовій формі.

5.4.3. У разі отримання коштів від Боржників, Державної виконавчої служби в рахунок виконання зобов'язань за Основними договорами після повної (остаточної) оплати Фактором Клієнту Ціни Прав Вимоги, Клієнт зобов'язаний перерахувати ці кошти Фактору протягом 5 (п'яти) банківських днів з дати їх отримання (включно), на рахунок повідомлений Фактором Клієнту в письмовій формі. Порядок та умови перерахування коштів від Боржників включаючи розмір плати Клієнту за таке перерахування, а також перелік Основних договорів за якими отримані кошти від Боржників перераховуються Фактору визначається договором на розрахунково-касове обслуговування, який укладається між Клієнтом та Фактором.

5.4.4. У випадку не отримання Фактором з вини Клієнта оригіналів Основних договорів, і документації до них, яка міститься в Кредитних дос'є щодо окремих Прав Вимоги у строки встановлені у п. 5.1.5. цього Договору на письмову вимогу Фактора повернути в порядку передбаченому п. 5.1.6., 5.1.7., 5.4.1. Договору Грошові кошти за відступлення Права Вимоги по Основному договору сплачені Фактором Клієнту за Права Вимоги щодо яких не було отримано оригіналів Основних договорів за вирахуванням суми отриманих Фактором коштів від Боржника в рахунок погашення відступленого Клієнтом Права Вимоги, що повертається) за умови повернення Клієнту відповідних прав грошової вимоги та Основних договорів і документації до них.

5.4.5. Фактор протягом 30 (тридцяти) робочих днів з моменту переходу Права Вимоги, готує та направляє письмові повідомлення Боржникам про відступлення Фактору Права Вимоги, підготовлені за формою згідно Додатку №4 до цього Договору. Фактор протягом 30 (тридцяти) днів надає Клієнту документи що підтверджують здійснення даного відправлення, та Гарантійний лист Клієнта з повним переліком Боржників яким здійснено відправлення письмових повідомлень.

У випадку, якщо Фактор до закінчення строку направлення повідомлень Боржникам про відступлення Права Вимоги, визначеного п.п. 5.4.5 цього Договору, реалізував своє право на наступне відступлення Права Вимоги шляхом укладення відповідного договору з третьою особою, то письмові повідомлення, що направляються Боржникам про відступлення Права Вимоги, мають містити інформацію про цей Договір та договір відступлення, укладений Фактором з третьою особою як з новим кредитором. Такі повідомлення підписуються третьою особою як новим кредитором.

Фактор зобов'язується забезпечити направлення повідомлень Боржникам про наступне відступлення Права вимоги до них на користь третьої особи як до нового кредитора своїми силами або силами нового кредитора не пізніше 30 (тридцяти) робочих днів з дня укладення цього Договору та надає Клієнту лист з повним переліком Боржників, яким здійснено відправлення письмових повідомлень, протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня відправлення повідомлень.

5.4.6. На запит Фактора, у разі отримання останнім запитів щодо надання клієнтських дос'є від контролюючих органів, бюро кредитних історій, судових органів та інших, що відбулися до підписання сторонами Акту прийому-передачі Основних договорів і документації до них згідно з Додатком №5 до цього Договору, надати Фактору скановані копії або оригінали Основних договорів та документації до них (клієнтських дос'є). Строк надання копій або оригіналів справ 5 робочих днів з моменту отримання запиту Клієнтом.

5.4.7. 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 дати відступлення Прав вимоги. 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 10 (десяти) Боржників на місяць.

Фактор, в разі необхідності, може звернутися до Клієнта із письмовим запитом про отримання інших додаткових документів щодо Права Вимоги (за винятком, тих, які створюються в процесі діяльності Клієнта - висновки внутрішніх підрозділів, рішення кредитного комітету про видачу кредиту і т.д.).

В разі можливості надання Клієнтом додаткових документів, строки та порядок виконання запиту Фактора визначаються за погодженням Сторін, виходячи з технічних можливостей Клієнта.

5.5. Підготовка та надання документів/витягів з документів за запитами державних органів та/чи Боржників здійснюється Фактором.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. У випадку порушення своїх зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність, визначену цим Договором та чинним законодавством України.

6.2. У випадку порушення Фактором вказаних в п. 4.2 цього Договору строків (термінів) оплати Ціни Прав Вимоги, Фактор зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми простроченого зобов'язання за кожен день прострочення. Сплата пені не звільняє Фактора від виконання його зобов'язань за цим Договором.

6.3. У випадку порушення Клієнтом вказаного у п. 4.3 цього Договору строку (терміну) оплати винагороди Фактору, Клієнт зобов'язаний сплатити Фактору пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми простроченого зобов'язання за кожен день прострочення. Сплата пені не звільняє Клієнта від виконання його зобов'язань за цим Договором.

7. ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

7.1. Для уникнення будь-яких сумнівів, Сторони погодилися, що Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржниками грошової вимоги, право якої відступається. Клієнт також не несе відповідальності перед Фактором у разі, якщо отримані Фактором суми виявилися менше ціни, за якою Фактор придбав Право Вимоги.

8. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

8.1. Сторони звільняються від відповідальності за повне або часткове невиконання чи неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, яке зумовлене настанням обставин непереборної сили. Сторони звільняються від відповідальності за таких обставин лише на час їх

дії, а за таких обставин термін виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором продовжується пропорційно часу, протягом якого діють такі обставини.

8.2. Під обставинами непереборної сили сторони розуміють стихійні лиха, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадські безпорядки, дії з боку державних органів, що забороняють або обмежують здійснення Сторонами своїх зобов'язань за Договором, тощо, якщо такі обставини виникли після підписання даного Договору та вплинули на виконання зобов'язання Сторін за цим Договором і Сторони не могли передбачити та відвернути їх розумними діями.

Сторони визнають, що обізнані з Постановою Кабінету Міністрів України від 22 липня 2020 р. № 641 «Про встановлення карантину та запровадження посилених протиепідемічних заходів на території із значним поширенням гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» (зі змінами та доповненнями) (далі – Постанова) та підтверджують, що як станом на дату укладення цього Договору, так і на майбутнє для виконання умов цього Договору дія Постанови Сторонами врахована, відповідно встановлення на території України карантину не є та в подальшому не може визнаватися для Сторін форс-мажорною обставиною.

8.3. Сторона, на виконання зобов'язань якої вплинули обставини непереборної сили, зобов'язана сповістити про це іншу сторону протягом трьох календарних днів з моменту настання таких обставин шляхом надання документу, що підтверджує настання обставин непереборної сили, виданого Торгово-промисловою Палатою України.

9. ДІЯ ДОГОВОРУ

9.1. Цей Договір вважається укладеним і набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором, якщо інше не передбачено умовами Договору.

9.2. Закінчення строку цього Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії цього Договору.

9.3. Зміни у цей Договір набирають чинності з моменту належного оформлення Сторонами відповідної додаткової угоди до цього Договору, якщо інше не встановлено у самій додатковій угоді, цього Договору або у чинному законодавстві України.

10. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

10.1. Усі спори та розбіжності, що виникають між Сторонами з виконання ними зобов'язань за цим Договором вирішуються шляхом переговорів.

10.2. Всі спори чи претензії, що випливають з Договору, в тому числі ті, що стосуються його порушення, розірвання, тлумачення чи недійсності, у разі неможливості їх вирішення шляхом переговорів протягом 30 календарних днів від дати виникнення цього спору, будуть розглядатись компетентним господарським судом України.

11. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

11.1. Надана Сторонами одна одній інформація, пов'язана з предметом цього Договору, вважається конфіденційною і не може бути розголошена без письмової згоди іншої Сторони, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

11.2. З метою виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором не вважається порушенням конфіденційності та безпеки Сторін:

- надання конфіденційної інформації третій стороні з метою виконання даного Договору;
- надання конфіденційної інформації з метою запобігання неправомірних дій будь-яких осіб;

- надання конфіденційної інформації на підставі обов'язкової згідно закону вимоги правоохоронних та інших уповноважених державних органів, а також в інших передбачених чинним законодавством України випадках.

11.3. Сторони визнають, що виконання цього Договору Сторонами призводить до передачі персональних даних щодо Боржників від Клієнта до Фактора. Оскільки (і) персональні

дані передаються Фактору в результаті відступлення Прав Вимоги Клієнта до Боржників та (ii) Боржники будуть проінформовані про відступлення Прав Вимоги до Фактора згідно з цим Договором, передача персональних даних та їх обробка Фактором не потребують отримання додаткової згоди Боржників на обробку їх персональних даних або будь-якого додаткового повідомлення Боржників.

11.4. Фактор зобов'язується здійснювати обробку персональних даних щодо Боржників та третіх осіб, персональні дані яких містяться в Кредитних досьє відповідно до вимог законодавства про захист персональних даних та лише в цілях, передбачених у відповідних згодах на обробку їх персональних даних. Фактор зобов'язаний здійснювати захист персональних даних щодо Боржників та третіх осіб, персональні дані яких містяться в Кредитних досьє на рівні не нижчому, ніж це передбачено законодавством про захист персональних даних. Фактор зобов'язується відшкодувати Клієнту всі збитки у зв'язку з претензіями Боржників та третіх осіб, персональні дані яких містяться в Кредитних досьє до Клієнта щодо використання Фактором персональних даних з порушенням вимог законодавства про захист персональних даних.

12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1. Сторони погодили, що після підписання Договору всі попередні листування в тому числі електронні з питань, що, так чи інакше стосуються Договору та інші домовленості між Сторонами, як усні, так і письмові, що мали місце до його укладання і стосуються предмета цього Договору втрачають силу, але приймаються до уваги при тлумаченні умов Договору.

12.2. У випадку зміни будь-якого з реквізитів Сторін чи платіжних реквізитів, зазначених у пунктах, 4.2., 13, 14.1, 14.2 цього Договору, кожна із Сторін зобов'язана письмово повідомити іншу Сторону про такі зміни у строк не пізніше 7 (семи) календарних днів з дня, коли вони відбулися.

12.3. У разі невідповідності положень даного Договору положенням актів цивільного законодавства, вважається, що Сторони відступили від положень актів цивільного законодавства та врегулювали свої правовідносини на власний розсуд, при цьому правовідносини Сторін регулюються даним Договором. В разі, якщо будь-яке положення даного Договору суперечить нормативно-правовому акту та в такому акті прямо вказано про те, що Сторони не можуть відступати від його положень, то відносини Сторін щодо зазначених положень регулюються таким нормативно-правовим актом.

12.4. Недійсність будь-якого з положень Договору не тягне за собою недійсності Договору в цілому. В такому випадку Сторони Договору зобов'язуються докласти всіх зусиль для того, щоб недійсне положення було замінене іншим, найближчим за змістом законним положенням.

12.5. Даний договір про відступлення права вимоги є дійсним незалежно від угоди між Клієнтом та його боржником про заборону або обмеження передавання грошової вимоги.

12.7. Будь-які повідомлення, попередження та інший обмін інформацією між Сторонами, що стосуються цього Договору, незалежно від того, передбачені вони цим Договором чи ні (крім змін до цього Договору), мають юридичну силу (із врахування також п.12.8.), якщо вони викладені письмово і направлені іншій стороні на її поштову адресу рекомендованим або цінним листом (телеграмою) або доведені до відома іншої сторони кур'єром під розписку. Поштовою адресою кожної із Сторін вважається поштова адреса, зазначена у статті 14 цього Договору або письмово повідомлена нею іншій Стороні відповідно до умов цього Договору.

12.8. Також Сторони погодили, що листування між Сторонами, що пов'язане з виконанням цього Договору, здійснюється за допомогою електронної пошти, при цьому електронними адресами Сторін вважаються адреси, зазначені в цьому Договорі, або повідомлені Сторонами в письмовій формі. При електронному отриманні/відправленні документів, що так чи інакше стосуються цього Договору, особою, уповноваженою Стороною вести листування, електронна адреса якої зазначена в протоколі передачі повідомлення і текст такого повідомлення (або прикріпленого до повідомлення файлу) є аналогом документу з

мокрою печаткою та живим підписом, уповноваженої особи. Такі повідомлення є підписаними належним чином відповідною Стороною.

13. ВІДОМОСТІ ПРО ВІДПОВІДАЛЬНИХ ОСІБ

13.1. Відповідальними посадовими особами, уповноваженими вести листування і приймати виконання доручень у рамках цього Договору, є:

Від Клієнта:

Від Фактора:

Гутніченко Вікторія
Viktoriya.Gutnichenko@alfabank.kiev.ua
Косовська Наталія
Nataliya.Kosovskaya@alfabank.kiev.ua

Анастасія Сілаєва
0215852flecsis@gmail.com

14. НАЗВИ, АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

14.1. Клієнт:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Адреса: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100

К/р (IBAN) UA033000010000032000102001026

в Національному банку України

ЄДРПОУ 23494714, ПІН 234947126659

14.2. Фактор:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФЛЕКСІС"

Місцезнаходження: 04070, місто Київ, вулиця Борисоглібська, будинок 16В, офіс 2;

Код ЄДРПОУ 43000243

Банківські реквізити:

Код банку: 300346

АТ «Альфа Банк»

UA093003460000026503070325502

Клієнт:

Фактор:



Дяченко Д.І.



Корнієнко Л.В.

Додаток 1-1
до Договору факторингу № 2
від «17» травня 2021 року

**ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАВА ВИМОГИ, ПЕРЕДАНИХ ФАКТОРУ КЛІЄНТОМ ЗА ДОГОВОРОМ ТА
БОРЖНИКІВ ЗА ОСНОВНИМИ ДОГОВОРАМИ**

Клієнт: Акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК», від імені якого на підставі Довіреності № _____ від _____ р. діє Директор беззаставного стягнення та взаємодії з колекторськими агентствами _____, надалі іменоване як «Клієнт», та

Фактор: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФЛЕКСІС", фінансова установа, яка зареєстрована і здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України, код ЄДРПОУ: 43000243 (Свідectво про реєстрацію фінансової установи ФК № 1237), з місцезнаходженням за адресою: 04070, місто Київ, вулиця Борисоглібська, будинок 16В, офіс 2, та є платником податку на прибуток підприємств на загальних умовах, в особі директора Корнієнко Лесі Василівни, яка діє на підставі Статуту,

Дата: «___» _____ 20__ року

№ п/п	№ та назва Договору	Дата Договору	Індивідуальний податковий номер боржника	Відомості про боржника (повна назва, інші реквізити згідно з договором)	Валюта та договору	Сума за основною заборгованістю в валюті договору на дату укладення Договору	Сума за основною заборгованістю в грн. екв. на дату укладення Договору	Сума заборгованості в валюті договору (процент и та комісія за кредитом) на дату укладення Договору	Сума заборгованості в грн. екв. (процент и та комісія за кредитом) на дату укладення Договору	Пеня/штраф/неустойка на дату укладення Договору факторингу в грн. екв.	Загальна сума заборгованості в грн.. екв. (проценти, комісія та тіло кредиту станом на дату укладення Договору, з урахуванням пені/штрафу/неустойки)	Загальна сума заборгованості в грн.. екв. (проценти, комісія та тіло кредиту станом на дату укладення Договору, без урахування пені/штрафу/неустойки)	Грошові кошти за відступлення Права Вимоги по Основному договору у що сплачуються Фактором, грн. екв.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Клієнт:


Дяченко Д.І.

Фактор:


Корнієнко Л.В.

Додаток 1-2
до Договору факторингу № 2
від «17» травня 2021 року

ФОРМА РЕЄСТРУ БОРЖНИКІВ

Клієнт: Акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК», від імені якого на підставі Довіреності № _____ від _____ р. діє Директор беззаставного стягнення та взаємодії з колекторськими агентствами _____, надалі іменоване як «Клієнт», та

Фактор: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФЛЕКСІС", фінансова установа, яка зареєстрована і здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України, код ЄДРПОУ: 43000243 (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 1237), з місцезнаходженням за адресою: 04070, місто Київ, вулиця Борисоглібська, будинок 16В, офіс 2, та є платником податку на прибуток підприємств на загальних умовах, в особі директора Корнієнко Лесі Василівни, яка діє на підставі Статуту,

№ п/п	Назва поля	Інформація
1	ПІН Боржника	
2	ПІБ Боржника	
3	Номер договору	
4	Валюта договору	
5	Дата укладання договору	
6	Дата закінчення договору	
7	Сума виданого кредиту, в валюті договору	
8	Продукт	
9	Тіло кредиту, валюта зобов'язання	
10	Проценти за кредитом, валюта зобов'язання	
11	Комісія за кредитом, валюта зобов'язання	
12	Заборгованість (тіло, проценти, комісії) валюта зобов'язання	
13	Заборгованість (тіло, проценти, комісії) грн.	
14	Заборгованість (тіло, проценти, комісії) дол. еквівалент	
15	Пеня, штрафи, валюта зобов'язання	
16	Пеня, грн.	
18	Відсоткова ставка на момент видачі кредиту	
19	Відсоткова ставка діюча	
20	Кількість днів прострочки	
21	Наявність реструктуризації так/ні	
22	Адреса прописки	
23	Адреса проживання	
24	Телефон мобільний	
25	Телефон прописки	
26	Телефон проживання	
27	Телефон робочий	
28	Телефон додатковий	
29	Серія і номер паспорта боржника	
30	Дата видачі паспорта	
31	Ким виданий паспорт	

32	Місто роботи, посада	
33	Адреса роботи, індекс	
34	Наявність поруки так/ні	
35	ПІН поручителя	
36	ПІБ поручителя	
37	Адреса поручителя	
38	Телефон мобільний поручителя	
39	Телефон домашній поручителя	
40	Телефон робочий поручителя	
41	Серія і номер паспорта поручителя	
42	Статус юридичного супроводження	
43	Стоп-лист	

Дата: «___» _____ 20_ року

Клієнт:

 **Дяченко Д.І.**

Фактор:

 **Корнієнко Л.В.**

Додаток 2
до Договору факторингу № 2
від «17» травня 2021 року

Акт приймання-передачі
Реєстру Боржників від «__» _____ року
до Договору Факторингу № _____ від _____ року

м. Київ

«__» _____ 20__ року

Клієнт : Акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК», від імені якого на підставі Довіреності № _____ від _____ р. діє Директор беззаставного стягнення та взаємодії з колекторськими агентствами _____, надалі іменоване як «Клієнт», в особі _____ яка діє на підставі _____.

Фактор: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФЛЕКСІС", фінансова установа, яка зареєстрована і здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України, код ЄДРПОУ: 43000243 (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 1237), з місцезнаходженням за адресою: 04070, місто Київ, вулиця Борисоглібська, будинок 16В, офіс 2, та є платником податку на прибуток підприємств на загальних умовах, в особі директора Корнієнко Лесі Василівни, яка діє на підставі Статуту,

уклали цей Акт про наступне:

1. У відповідності та на виконання Договору факторингу № _____ від _____ 20__ р. (надалі – Договір) Клієнт передав, а Фактор отримав Право Вимоги, детальний опис складових якого наведений в Додатку № 1-1 до Договору.
2. Клієнт передав, а Фактор прийняв згідно з вимогами п. 2.3.1 Договору Реєстр Боржників Клієнта від _____ 20__ року на компакт-диску, складений за формою згідно із Додатком № 1-2 до Договору.
3. Загальна кількість переданих Боржників становить: _____
4. Загальний розмір заборгованості за Основними договорами Право вимоги за якими відступається складає:
 - 4.1. за тілом, нарахованими процентами, комісіями та всіма іншими платежами (грн. екв.)
 - 4.2. за штрафними санкціями (неустойками, пенею) _____ (грн.)
5. Даний Акт складено на виконання умов Договору.
6. Даний Акт складено в двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін, що мають рівну юридичну силу, та є невід'ємною частиною Договору.

Клієнт:



Фактор:



Додаток 3
до Договору факторингу № 2
від «17» травня 2021 року

Форма Акту погодження

Акт погодження

м. Київ

«__» _____ 20__ р.

Даний Акт складено Сторонами на виконання умов Договору факторингу № _ від _____ грудня 20__ року (далі – Договір).

Підписанням даного Акту Сторони стверджують, що дійшли згоди з підстав, які призводять до повернення Права Вимоги за нижче вказаними Основними (кредитними) договорами.

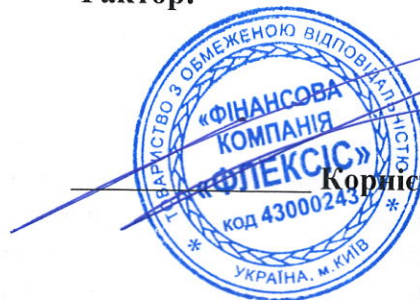
П/Н	№ та назва Основного договору	Відомості про боржника (повна назва, інші реквізити згідно з Основним договором)	Сума грошових коштів, сплачених Фактором на рахунок Клієнта за відступлене Право Вимоги по Основному договору	Підстави визнання повернення права грошової вимоги по Основному договору

Клієнт:

Фактор:



Дяченко Д.І.



Корнієнко Л.В.



Додаток 4
до Договору факторингу № 2
від «17» травня 2021 року

**ФОРМА ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ
(ДРУКУЄТЬСЯ НА ОФІЦІЙНОМУ БЛАНКУ КЛІЄНТА)**

НОМЕР СПРАВИ:
@ACC_number@

@Прізвище, Ім'я, По батькові@
@Адреса реєстрації@

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЛЕКСІС»

Ідентифікаційний код юридичної особи 43000243
04070, місто Київ, вулиця Борисоглібська, будинок 16В, офіс 2

Повідомлення про відступлення права вимоги

Шановний(-а), @Прізвище, Ім'я, По батькові@, станом на @Дата підписання Договору факторингу № __@ р. Ви маєте зобов'язання з платежів за кредитним договором №@Номер кредитного договору@ від @Дата підписання договору@ р., укладеним між Вами та АТ «Альфа Банк» («Кредитний договір») у розмірі @Сумма платежу@ @Валюта кредиту@.

Між АТ «Альфа Банк» та ТОВ «ФК «Флексіс» (далі – Кредитор) було укладено Договір факторингу № __ від __. __. 202_ р., за яким АТ «Альфа Банк» відступило своє право вимоги за Кредитним договором на користь Кредитора - ТОВ «ФК «Флексіс».

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. Відступлено договір № @Номер кредитного договору@ від @Дата підписання договору@ р., який був укладений між АТ «Альфа Банк» та позичальником @Прізвище, Ім'я, По батькові@ (ІПН позичальника @INN@). На момент відступлення прав вимоги заборгованість за Вашим кредитним договором становила @Сумма платежу@ @Валюта кредиту@.

Таким чином, у відповідності зі статтею 516 Цивільного кодексу України цим ми повідомляємо Вам, що всі платежі за Кредитним договором Ви маєте здійснювати на користь ТОВ «ФК «Флексіс». Повідомляємо Вас про те, що разом із відступленням прав вимоги відповідно до ст. 517 Цивільного кодексу України Новому кредитору передаються документи, які засвідчують відступлені права, та інформацію, що є важливою для їх здійснення.

У випадку відмови від сплати боргу або ж ігнорування даної вимоги, Новий кредитор буде вимушений ініціювати процедуру примусового стягнення боргу. Для забезпечення стягнення з Вас боргу, на першому етапі примусового стягнення, буде виконано наступні дії:

- Передача Ваших даних в Бюро Кредитних Історій, як недобросовісного позичальника, що зробить неможливим оформлення кредитів чи позик для Вас у майбутньому.
- Подача клопотання про заборону виїзду для Вас за кордон до повного погашення боргу, що включає в себе всі штрафи, пені та судові витрати.

НЕ ВТРАЧАЙТЕ МОЖЛИВОСТІ ПРОГАСИТИ БОРГ БЕЗ ПРИМУСОВОГО СТЯГНЕННЯ!

СПЛАТИТЬ @Сумма платежу@ @Валюта кредиту@ ДО @Дата платежу@ РОКУ!

Також інформуємо, що сума боргу @Сумма платежу@ @Валюта кредиту@, актуальна станом на @Дата підписання Договору факторингу № __@ р. і не фіксована, Новий кредитор має право нараховувати штрафи і пені передбачені кредитним договором №@Номер кредитного договору@ від @Дата підписання договору@ р., оформленому в АТ «Альфа Банк». Для зарахування платежів за Договором, повідомляємо про необхідність сплатити суму Вашої заборгованості @Сумма платежу@ @Валюта кредиту@ за наступними реквізитами:

№ рахунку отримувача	@Номер рахунку@
Отримувач:	ТОВ «ФК «ФЛЕКСІС»
Код отримувача:	@ЄДРПОУ@
Банк отримувача:	@Банк отримувач@
Код Банку отримувача:	@МФО@

Додаток 5
до Договору факторингу № 2
від «17» травня 2021 року

АКТ

прийому-передачі Основних договорів і документації до них

м. Київ

«___» _____ 20__ р.

Клієнт: Акціонерне товариство "Альфа-Банк", банком, який створений та існує за законодавством України, ідентифікаційний код юридичної особи 23494714, з місцезнаходженням за адресою: Україна, 01001 м. Київ, вул. Десятинна, 4/6, що є платником податку на прибуток підприємств на загальних умовах, в особі _____ яка діє на підставі _____ з однієї сторони, та

Фактор: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФЛЕКСІС", фінансова установа, яка зареєстрована і здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України, код ЄДРПОУ: 43000243 (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 1237), з місцезнаходженням за адресою: 04070, місто Київ, вулиця Борисоглібська, будинок 16В, офіс 2, та є платником податку на прибуток підприємств на загальних умовах, в особі директора Корнієнко Лесі Василівни, яка діє на підставі Статуту, з іншої сторони, що в подальшому разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона»

уклали цей Акт про наступне:

1. Клієнт/Уповноважена особа Клієнта передав(ла), а Фактор прийняв згідно з вимогами Договору факторингу від «__» _____ 20__ року (надалі – Договір), Основні договори, перелічені в Таблиці №1 цього Акту, та документацію до них, включаючи:
 - оригінали Основних договорів копії паспорту, довідки про ідентифікаційний номер Боржника. Даний Акт укладено на виконання умов Договору.
2. Даний Акт укладено в двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін, що мають рівну юридичну силу.
3. Підписанням даного Акту Сторони стверджують та гарантують, що з приводу інформації та документів, що передані на підставі даного Акту претензій та зауважень одна до одної не мають.
4. Даний Акт є підтвердженням передачі Клієнтом/Представником Клієнта вказаних в ньому документів на користь Фактора.

Таблиця 1.

Номер кредитного договору	П.І.Б. боржника	Ідентифікаційний податковий номер боржника	Серія та номер паспорту Боржника

Клієнт:



Фактор:



Додаток 6
до Договору факторингу № 2
від «17» травня 2021 року

АКТ

прийому-передачі Основних договорів і документації до них

м. Київ

«___» _____ 20__ р.

Клієнт : Акціонерне товариство "Альфа-Банк", банком, який створений та існує за законодавством України, ідентифікаційний код юридичної особи 23494714, з місцезнаходженням за адресою: Україна, 01001 м. Київ, вул. Десятинна, 4/6, що є платником податку на прибуток підприємств на загальних умовах, в особі _____ яка діє на підставі _____, з однієї сторони, та

Фактор: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФЛЕКСІС", фінансова установа, яка зареєстрована і здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України, код ЄДРПОУ: 43000243 (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 1237), з місцезнаходженням за адресою: 04070, місто Київ, вулиця Борисоглібська, будинок 16В, офіс 2, та є платником податку на прибуток підприємств на загальних умовах, в особі директора Корнієнко Лесі Василівни, яка діє на підставі Статуту, з іншої сторони, що в подальшому разом іменуються «Сторони», а кожна окремо – «Сторона»

уклали цей Акт про наступне:

1. Фактор передав, а Клієнт прийняв згідно з вимогами Договору факторингу від «___» _____ 201__ року (надалі – Договір), Основні договори, перелічені в **Таблиці №1** цього Акту, та документацію до них, включаючи:
 - оригінали Основних договорів, а також копії паспорту, довідки про ідентифікаційний номер Боржника.
2. Даний Акт укладено на виконання умов Договору.
3. Даний Акт укладено в двох примірниках, по одному для кожної зі Сторін, що мають рівну юридичну силу.

Таблиця 1.

Номер кредитного договору	П.І.Б. боржника	Ідентифікаційний податковий номер боржника	Серія та номер паспорту Боржника

Форму погоджено:

Клієнт:


Дяченко Д.І.

Фактор:


Корнієнко Л.В.

Форма Акту повернення

Акт повернення

м. Київ

«__» _____ 201_ р.

Даний Акт складено Сторонами на виконання умов Договору факторингу від _____ 201_ року (далі – Договір).

Підписанням даного Акту Сторони стверджують, що дійшли згоди з підстав, які призводять до повернення Права Вимоги за нижче вказаними Основними (кредитними) договорами.

П/Н	№ та назва Основного договору	Відомості про боржника (повна назва, інші реквізити згідно з Основним договором)	Сума грошових коштів, сплачених Фактором на рахунок Клієнта за відступлене Право Вимоги по Основному договору	Підстави повернення права грошової вимоги по Основному договору	Сума грошових коштів, що підлягає поверненню Фактору

Клієнт:



Дяченко Д.І.

Фактор:



Корнієнко Л.В.



Прешито,
завірено печаткою:

Підпис:

Начальник Відділу діловодства
Івасенко І. М.

