

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПЛЕЯДА» (далі – «Фактор»), (Ідентифікаційний код згідно ЄДРПОУ 40210636, що знаходиться за адресою: 03039, м. Київ, вулиця Голосіївська, 7, корпус 1, блок 2/8, кабінет 15), в особі директора Берези Михайла Сергійовича, який діє на підставі Статуту, з другої сторони, з одного боку, та

Публічне акціонерне товариство «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ» (далі – «Клієнт»), (Банківська ліцензія № 268, видана Національним банком України 14 червня 2013 року), (Ідентифікаційний код згідно ЄДРПОУ 38619024, що знаходиться за адресою: 01001 м. Київ, провулок Рильський, будинок 10-12/3, в особі в. о. Голови Правління Пауфілова Дениса Олександровича, який діє на підставі Статуту та наказу № 622-К від 19.05.2016 р, з іншого боку,

які разом далі по тексті іменуються як «Сторони», а кожен окремо як «Сторона», уклали цей Договір факторингу (далі – «Договір») про наступне:

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Якщо інше прямо не встановлене в цьому Договорі, терміни, написані з великої літери, мають наступні значення:

- 1.1. «**Боржник**» – означає Позичальника за Кредитним договором, Право вимоги до якого уступається Клієнтом за цим Договором.
- 1.2. «**Кредитний договір**» - кредитний договір/договір про надання та використання платіжної картки, укладений між Клієнтом і Боржником, Права вимоги за яким відступаються.
- 1.3. «**Право вимоги**» – означає всі права Клієнта за Кредитними договорами, в тому числі права грошових вимог до Боржників по сплаті суми Боргу за Кредитними договорами, строк платежу за якими настає (наявна вимога), а також права вимоги, які виникнуть в майбутньому (майбутня вимога).
- 1.4. «**Борг**» - означає суми грошових коштів, належні до сплати Клієнту Боржниками за Кредитними договорами, включаючи суми кредиту, процентів і комісій за користування кредитом, плати за пропущення платежів та будь-які інші суми, що належать до сплати Клієнту за Кредитними договорами, які нараховані Клієнтом на день набуття чинності відповідного Реєстру прав вимоги.
- 1.5. «**Реєстр прав вимог**» - означає перелік Прав вимог до Боржників, що відступається за цим Договором. Форма Реєстру прав вимог наведена в Додатку №1 до цього Договору.
- 1.6. «**Розширений реєстр**» - означає перелік Прав вимог до Боржників, що відступається за цим Договором з додатковими полями і є додатком до відповідного Реєстру прав вимог. Перелік інформації (реквізитів) до Розширеного реєстру прав вимог наведений в Додатку №4 до цього Договору.

Будь-яке посилання в Договорі на законодавство є посиланням на всі закони та інші нормативні акти, чинні у відповідний час; посилання на цей Договір або будь-який інший договір, угоду чи документ є посиланням на такий договір, угоду чи документ з урахуванням всіх змін і доповнень до такого договору чи угоди; заголовки статей, пунктів і додатків у цьому Договорі використовуються виключно для зручності та полегшення посилання та не впливають на тлумачення цього Договору чи його відповідних положень; залежно від контексту, терміни, що використовуються в множині, мають таке ж значення, що і в однині, і навпаки.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 2.1. В порядку та на умовах, визначених в цьому Договорі, Фактор зобов'язується передавати грошові кошти в розпорядження Клієнта (далі – «Сума фінансування») за плату (далі – «Винагорода»), а Клієнт зобов'язується відступати Факторові Право вимоги, визначене у Реєстрі (-ах) прав вимог. Сторони розуміють та погоджуються з тим, що операція факторингу за цим Договором не є забезпечувальним відступленням, фінансування Клієнта здійснюється шляхом

купівлі Фактором Права вимоги, Фактор набуває права на всі суми, які він одержить від Боржника на виконання вимоги, а Клієнт не відповідатиме перед Фактором, якщо одержані ним суми будуть меншими від суми, сплаченої Фактором Клієнту. Разом з Правом вимоги до Фактора переходять всі інші права та обов'язки Клієнта як кредитора за Кредитним договором. У випадку укладення Сторонами більш ніж одного Реєстру прав вимог, кожен наступний Реєстр прав вимог доповнює, а не замінює попередній.

3. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

3.1. Визначення та порядок сплати Суми фінансування.

- 3.1.1. Сума фінансування, належна до сплати Клієнту, встановлюється в кожному Реєстрі прав вимог, та складається з:
 - а) фіксованого платежу зазначеного в відповідному Реєстрі прав вимог, що відповідає оціночній вартості Прав вимог, які відступаються Клієнтом Фактору за цим Договором, згідно звіту суб'єкта оціночної діяльності дані якого зазначаються в відповідному Реєстрі прав вимог.
- 3.1.2. Сума фінансування вказана в підпункті а) п.3.1.1. Договору належна до сплати Клієнту за вказана у відповідному Реєстрі прав вимог, сплачується Фактором одним платежем не пізніше наступного банківського дня з дня підписання Сторонами такого Реєстру прав вимог.
- 3.1.3. Сума фінансування сплачується Фактором на банківський рахунок Клієнта, визначений в цьому Договорі, а саме № 37391300589100 в ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ», код банку 380935.

3.2. Визначення та порядок оплати Фактору.

- 3.2.1. Плата Фактора складає суму у вигляді дисконту, що визначається як різниця між загальною сумою заборгованості та сумою фінансування по Договору Факторингу, розмір якого зазначається в кожному Реєстрі прав вимоги, при цьому фактичне отримання цієї плати з Боржників здійснюється Фактором, без участі Клієнта.

4. ПОРЯДОК УСТУПКИ ПРАВА ВИМОГИ

- 4.1. **Перехід Права вимоги:** Право вимоги переходить від Клієнта до Фактора з моменту підписання ними відповідного Реєстру прав вимог за формою, викладеною в Додатку №1 до Договору.
- 4.2. В день підписання Сторонами Реєстру прав вимог Клієнт готує та надає Фактору додатково в електронному вигляді у форматі .xls. Розширений реєстр прав вимог щодо Кредитних договорів, Права вимоги за якими відступаються за відповідним Реєстром прав вимог, підписаним Сторонами. Розширений реєстр має містити інформацію, наведену у Додатку №4 до цього Договору. Приймання-передача такого Розширеного реєстру підтверджується відповідним актом-приймання-передачі, що підписується уповноваженими представниками Сторін за формою, що наведена в Додатку №5 до цього Договору.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Клієнт зобов'язаний:

- 5.1.1. В строк до 60 (шістдесят) робочих днів з моменту набрання Реєстром прав вимоги чинності (підписання Сторонами такого Реєстру прав вимог) передати Фактору документи, що підтверджують Право вимоги, типовий перелік та вимоги до оформлення яких наведені в Додатку №2 до цього Договору. Передача наведених в цьому пункті Договору документів підтверджується відповідним актом приймання-передачі, що підписується уповноваженими представниками Сторін.
- 5.1.2. В строк до 10 (десяти) робочих днів з моменту набрання Реєстром прав вимоги чинності (підписання Сторонами такого Реєстру прав вимог) оформити (підписати та скріпити печаткою) для кожного з Боржників повідомлення про відступлення Права вимоги до Фактора, складеного за формою, що наведена в Додатку №3 до цього Договору, та передати оригінал цього повідомлення Фактору.

- 5.1.3. Перераховувати на банківський рахунок Фактора № 26505300589101 в ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ», код банку 380935, будь-які грошові кошти, отримані від Боржників на виконання ними своїх зобов'язань за Кредитними договорами, Право вимоги за якими відступлене Фактору, після передачі Права вимоги до Фактора, протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання таких коштів від Боржників; а також перераховувати будь-які грошові кошти, які надходять в рахунок погашення Боргів за Кредитними договорами, отримані Клієнтом, в тому числі, від Державної виконавчої служби в процесі виконання рішень як господарських так і судів загальної юрисдикції по Боржникам, в рахунок погашення заборгованості Боржників за Кредитними договорами.
- 5.1.4. З моменту підписання Сторонами відповідного Реєстру прав вимог не пред'являти претензій та не подавати позовів до Боржників щодо Права вимоги.
- 5.1.5. З моменту підписання Сторонами відповідного Реєстру прав вимог не вносити змін до Кредитних договорів щодо зміни строків або умов сплати Боргу, не проводити та не погоджуватися на заміну сторони в будь-якому зобов'язанні щодо Права вимоги.
- 5.1.6. У випадку отримання Клієнтом вимоги від уповноваженого державного органу щодо розкриття інформації про Боржника, Право вимоги до якого передані Фактору (в тому числі такої, що містить в собі банківську таємницю), Фактор зобов'язаний надати відповідну інформацію в строки, встановлені у відповідній вимозі (запиті), але не пізніше, ніж протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання такої вимоги (запиту) від Клієнта.

5.2. Фактор зобов'язаний:

- 5.2.1. Сплачувати Клієнту Суми фінансування в порядку, передбаченому цим Договором.
- 5.2.2. Самостійно реалізовувати передані йому Права вимоги до Боржників.
- 5.2.3. Належним чином виконувати інші обов'язки, передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України.
- 5.2.4. Повідомляти Боржників про відступлення Права вимоги і нести усі ризики, пов'язані з неналежним повідомленням Боржників.

5.3. Фактор має право:

- 5.3.1. Здійснювати будь-які не заборонені чинним законодавством України дії для реалізації Права вимоги та отримання суми заборгованості від Боржників, особисто або уповноважувати на це третіх осіб (зокрема, шляхом укладання відповідних договорів доручення) за умови дотримання умов конфіденційності. З передачею Права вимоги Клієнт передає Фактору всі ризики, пов'язані з кредитами, наданими Боржникам за Кредитними договорами, Права вимоги за якими передаються. Клієнт, ані в цілому, ні в частині, не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржником грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Фактором.
- 5.3.2. Укладати будь-які правочини (договори, угоди) з Боржниками, в тому числі щодо реструктуризації суми Боргу, продовження строку погашення Боргу, повного чи часткового прощення суми Боргу та ін.
- 5.3.3. Розпоряджатися Правом вимоги на свій власний розсуд, в тому числі відступати Право вимоги на користь третіх осіб.

5.4. Клієнт має право:

- 5.4.1. Вимагати від Фактора своєчасної та повної сплати Суми фінансування відповідно до умов Договору.
- 5.4.2. На реалізацію інших прав, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України.

6. ЗАЯВИ ТА ПІДТВЕРДЖЕННЯ

Кожна зі Сторін заявляє та підтверджує іншій Стороні, що наступні заяви та підтвердження є правдивими, точними і повними на дату укладення цього Договору:

- 6.1. Сторона є правосдатною та дієздатною, належним чином створена, законно існує і має добру репутацію.
- 6.2. Сторона має всі необхідні права і повноваження для укладення цього Договору та здійснення всіх дій, підписання всіх документів, передбачених Договором. Ні підписання цього Договору, ні будь-яке виконання відповідно до цього Договору не порушують будь-якого узятим на себе зобов'язання, контракту, боргу чи угоди, яким така Сторона є юридично зобов'язаною, і не порушують законодавства, що застосовується до такої Сторони.
- 6.3. Цей Договір належним чином санкціонований та оформлений Стороною чи уповноваженим нею представником (представниками). З моменту набрання цим Договором чинності, згідно п. 8.1. нижче, цей Договір є дійсним, чинним та обов'язковим для виконання такою Стороною, навіть у примусовому порядку у відповідності до умов цього Договору. Ніякі подальші узгодження, твердження, схвалення чи дозволи не потрібні для укладання, дійсності чи можливості примусового виконання цього Договору чи добровільного виконання цього Договору такою Стороною, крім випадків, прямо передбачених у цьому Договорі.
- 6.4. Додаткові підтвердження Клієнта. Клієнт заявляє та підтверджує, що
- 6.4.1. Право вимоги на момент його передачі за цим Договором є дійсним і чинним, що він має повне та ні чим не обмежене право на відступлення Права вимоги до Фактора і що всі погодження, необхідні для передавання Права вимоги Фактору, були отримані належним чином до дати укладання цього Договору.
- 6.4.2. Станом на дату цього Договору та на дату передавання Права вимоги Фактору за Реєстром прав вимог жодний Боржник, Право вимоги до якого відступається за цим Договором, не має будь-яких зустрічних однорідних вимог, строк виконання яких настав, до Клієнта, за яким можна провести відповідне зарахування на день підписання Реєстру прав вимог.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 7.1. Клієнт гарантує Фактору, що Право вимоги є дійсним в момент відступлення такого Права вимоги. Клієнт після відступлення Права вимоги не відповідає перед Фактором за дійсність грошової вимоги, право якої відступилося.
- 7.1.1. У випадку, якщо Боржник буде оскаржувати Право вимоги у судовому порядку Фактор зобов'язаний повідомити Клієнта про це, а також подати до суду клопотання про залучення Клієнта в якості третьої особи. В разі якщо такі дії не будуть вчинені зі сторони Фактора, Клієнт не несе відповідальності перед Фактором за наслідки визнання недійсним такого зобов'язання і вимоги п.7.1.2. Договору не застосовуються.
- 7.1.2. Якщо за рішенням суду будуть задоволені вимоги Боржника повністю або частково та визнано недійсним правочин на підставі якого виник Борг, при цьому підставою для винесення такого рішення буде наявність вини Клієнта, що буде мати наслідком скасування або зменшення Права вимоги до такого Боржника, Клієнт зобов'язаний повернути Суму фінансування за таким Боржником - Фактору, а також відшкодувати відповідні документально-підтвержені судові витрати Фактора, пов'язані з участю останнього у таких судових провадженнях.
- 7.2. За невиконання або неналежне виконання Сторонами інших взятих на себе зобов'язань за цим Договором, Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.
- 7.3. У випадку несвочасного виконання Фактором своїх договірних зобов'язань, визначених п.3.1. даного Договору, Фактор сплачує Клієнту пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми боргу за кожний день прострочення.
- 7.4. За збитки, нанесені Клієнту за невиконання чи неналежне виконання зобов'язань Фактором за Договором або іншими правочинами, що мають відношення до Права вимоги, Фактор зобов'язаний сплатити Клієнту штраф у розмірі документально підтверджених нанесених збитків.
- 7.5. Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржником грошової вимоги, Право вимоги якої відступається згідно умов цього Договору і яка пред'явлена до виконання Фактором.

8. ТЕРМІН ДІЇ, ЗМІНА ТА ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ.

- 8.1. Цей Договір набуває чинності та всі права та обов'язки Сторін за цим Договором набувають повної юридичної сили на дату його підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення відбитками їх печаток.
- 8.2. Строк цього Договору починає свій перебіг у момент, визначений у п. 8.1. цього Договору та закінчується 01.09.2016 р., однак Договір продовжує свою дію у будь-якому разі до моменту належного та повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань за цим Договором.
- 8.3. Закінчення строку цього Договору не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час дії цього Договору.
- 8.4. Даний Договір може бути змінений повністю або частково, а також достроково припинений за спільною письмовою згодою Сторін, шляхом підписання Сторонами додаткової угоди/договору про внесення змін до цього Договору. Одностороння відмова від виконання даного Договору не допускається, крім випадків, прямо передбачених чинним законодавством або даним Договором.
- 8.5. У будь-якому разі дострокового припинення (розірвання) Договору, Сторони зобов'язані провести взаєморозрахунки до дати такого розірвання.
- 8.6. Додатки та додаткові угоди/договори про внесення змін до даного Договору набувають чинності з моменту їх підписання обома Сторонами, скріплення відбитками їх печаток та становлять його невід'ємну частину.

9. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 9.1. Усі суперечки, пов'язані зі зміною, розірванням або виконанням цього Договору, вирішуються Сторонами шляхом переговорів.
- 9.2. При неможливості вирішення суперечки Сторонами шляхом переговорів, він підлягає вирішенню в компетентному суді відповідно до встановленої законодавством України підвідомчості та підсудності.

10. ІНШІ УМОВИ

- 10.1. Відносини, що виникають між Сторонами в процесі укладення і реалізації цього Договору та не врегульовані в ньому, регулюються чинним законодавством України.
- 10.2. Після підписання цього Договору всі попередні переговори за ним, листування та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.
- 10.3. Конфіденційність інформації. Кожна зі Сторін зобов'язується зберігати повну конфіденційність фінансової, комерційної та іншої інформації, а т.ч. інформації що містить в собі банківську таємницю, отриманої від іншої Сторони. Передача такої інформації третім особам, можлива лише з письмової згоди іншої Сторони, а також у випадках, прямо передбачених законодавством України за цим Договором.
- 10.4. Шляхом підписання цього Договору, представники Сторін надають іншій Стороні право, безстроково, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» (надалі – «законодавство/ Закон України «Про захист персональних даних»): (i) отримувати, збирати, обробляти, реєструвати, накопичувати, зберігати, змінювати, поновлювати, використовувати і поширювати (розповсюджувати, передавати) інформацію, яка, відповідно до вимог законодавства, становить персональні дані; (ii) заносити таку інформацію до Баз персональних даних. Для цілей цього пункту під персональними даними Сторін маються на увазі персональні дані представника(ів) Сторін, їх керівників та інших посадових осіб, власників/засновників та/або акціонерів/учасників. Використання і поширення інформації, що становить персональні дані Сторін здійснюється виключно в межах необхідних для забезпечення діяльності та/або захисту їх інтересів.
- 10.5. Використання і поширення інформації, що становить персональні дані представника Фактора здійснюється виключно з метою забезпечення реалізації господарських відносин, адміністративно-правових, податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», Цивільного кодексу України,

Господарського кодексу України, Податкового кодексу України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про банки та банківську діяльність», а також для забезпечення веденням/збереженням необхідної статистичної інформації, дотримання вимог чинного законодавства та внутрішніх правил Клієнта при укладенні, реєстрації, виконанні та супроводженні господарських договорів про купівлю товарів, робіт та послуг, договорів про співробітництво, для забезпечення інформування про продукти та послуги Банку, опитування щодо якості обслуговування, з'ясування потреб, думок та міркувань, забезпечення діяльності Банку, захисту та реалізації його прав та інтересів та/або необхідних для забезпечення виконання взятих зобов'язань. Підписанням цього Договору Сторони стверджують, що вся надана інформація в тому числі, що становить персональні дані, надані їм на законних підставах і вони мають право її використовувати та розпоряджатися нею.

- 10.6. Клієнт повідомляє представника (-ів) Фактора, що надані ним персональні дані були внесені до Бази з метою, що визначена вище. Шляхом підписання цього Договору Фактор стверджує, що він, як суб'єкт персональних даних, ознайомлений зі своїми правами та/або стверджує про ознайомлення інших суб'єктів персональних даних, дані яких передано ним Банку, про їхні права у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Шляхом підписання цього Договору Сторони декларують та гарантують, що спроможні забезпечити дотримання вимог, встановлених Законом України «Про захист персональних даних» та володіють достатніми для цього засобами.
- 10.7. Сторони зобов'язуються належним чином зберігати та не розголошувати інформацію, яка містить банківську таємницю, отриману при виконанні умов Договору. Якщо у випадку неналежного зберігання та/або розголошення інформації, вказаної у цьому пункті, Сторони Договору будуть заподіяні збитки, то винна Сторона зобов'язана відшкодувати такі збитки згідно з законодавством України.
- 10.8. Клієнт, як володільць передає Фактору персональні дані Боржників, фінансових та майнових поручителів, повірених, правонаступників, інших осіб, що взяли на себе обов'язок виконати (повністю або частково) зобов'язання замість Боржника згідно умов відповідних Кредитних договорів.
- 10.9. Повідомлення. Всі повідомлення та інше листування відповідно до цього Договору повинні бути оформлені українською мовою (за винятком повідомлень, листування або документів, які походять або надаються третьою особою), у письмовій формі і повинні бути направлені шляхом особистого вручення, кур'єром, факсом або засобами електронної пошти. Всі повідомлення вважаються переданими і чинними, (i) якщо передаються шляхом особистого вручення – в момент доставки на адресу відповідного одержувача, (ii) якщо передаються кур'єром – в момент підписання накладної одержувачем або його представником; (iii) якщо передаються факсом – в момент отримання електронного підтвердження про одержання адресатом переданого повідомлення, за умови, що адресат фактично одержав текст факсу, який можна прочитати, та (iv) якщо надсилаються електронною поштою – в момент отримання електронного підтвердження про одержання адресатом відповідного повідомлення. До надання подальших повідомлень в порядку, зазначеному вище, такі координати використовуються для кожної відповідної Сторони:

Для Клієнта:

До уваги: Матрос Євгенія Олександрівна

Україна, 01001 м. Київ, провулок Рильський, будинок 10-12/3Тел.: 067 5505000; e-mail: e.matros@nbank.kiev.ua

Для Фактора:

До уваги: Берези Михайла Сергійовича

Україна, 03039, м. Київ, вул. Голосіївська, 7, корпус 1, блок 2/8; кабінет 35

Тел.: 0687152388; e-mail: berezams@ukr.net

- 10.10. Даний Договір складений українською мовою у двох оригінальних примірниках, які мають рівну юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.
- 10.11. Після підписання даного Договору, всі попередні переговори і листування по ньому втрачають чинність.

- 10.12. Клієнт є платником податку на прибуток на загальних підставах відповідно до розділу 3 Податкового кодексу України.
- 10.13. Фактор є платником податку на прибуток на загальних підставах відповідно до розділу 3 Податкового кодексу України.
- 10.14. З моменту переходу Права вимоги від Клієнта до Фактора згідно відповідного Реєстру прав вимог, підписаного Сторонами за умовами цього Договору, Фактор набуває статусу володільця бази персональних даних Боржників. Права вимоги до яких підступаються згідно з цим Договором.

11. ПЕРЕЛІК ДОДАТКІВ

- Додаток №1 – Форма Реєстру прав вимог.
- Додаток №2 – Перелік документів на підтвердження Права вимоги.
- Додаток №3 – Форма повідомлення Боржника.
- Додаток №4 – Перелік інформації (реквізитів) до Розширеного реєстру прав вимог.
- Додаток №5 – Форма Акту приймання-передачі Розширеного реєстру прав вимог щодо Кредитних договорів.

12. РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН

Клієнт

ПАТ «БАНК МИХАЙЛІВСЬКИЙ»

Місцезнаходження: 01001 м. Київ, провулок Рильський, будинок 10-12/3
 Ідентифікаційний код 38619024
 к/р 32003161001 в Головному управлінні НБУ по м. Києву і Київській області,
 Код банку 321024

В. в. Голови Правління

Панфілов Д.О.



Фактор

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПЛІЯДА»

Місцезнаходження: 03039, м. Київ,
 вул. Голосіївська, 7, корпус 1,
 блок 2/8, кабінет 15
 Ідентифікаційний код 40210636
 і/р 26505300589101 в ПАТ «Банк Михайлівський»
 код банку (МФО): 380935
 тел./факс: _____

Директор

М.С. Береза/

