

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Розпорядження № 4777 від 02.10.2019 р.
Керівник напрямку правового забезпечення
активних операцій

_____ **В. Смолінська**

ДОДАТОК № 15
до Договору на комплексне банківське обслуговування

УМОВИ ФАКТОРИНГОВОГО ТА РОЗРАХУНКОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ (З РЕГРЕСОМ)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Додаток № 15 «Умови факторингового та розрахункового обслуговування (з регресом)» (надалі - Додаток № 15) є невід'ємною частиною Договору на комплексне банківське обслуговування (надалі - Договір), що укладений між АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «АЛЬФА-БАНК» код ЄДРПОУ 23494714, місцезнаходження вул. Велика Васильківська, 100, місто Київ, 03150 (надалі - Фактор) та Клієнтом, що акцептував умови Публічної пропозиції АТ «Альфа-Банк» на укладення Договору, в подальшому разом - «Сторони», а кожна окремо - «Сторона».

1.2. Цим Додатком № 15 Сторони визначають умови та порядок надання факторингового та розрахункового обслуговування (з регресом).

1.3. Надання факторингового фінансування здійснюється відповідно до умов Договору, Додаткового договору про факторингове та розрахункове обслуговування (з регресом) (далі - Договір факторингу), Тарифів на факторингове обслуговування, що є Додатком № 1 до Договору факторингу (далі - Тарифи) та, зокрема, умов Додатку № 15, а також внутрішніми документами Фактора, що можуть бути надані Фактором Клієнту для ознайомлення.

1.4. Договір факторингу укладається Сторонами в один із способів, що обирається Клієнтом:

- шляхом його підписання між Фактором та Клієнтом на паперовому носії, уповноваженими представниками обох Сторін, у вигляді єдиного документа за змістом та формою запропонованою Фактором, що відповідає внутрішнім нормативним документам Фактора та вимогам чинного законодавства України. У такому випадку датою укладення Договору факторингу є дата його підписання уповноваженими представниками обох Сторін;

- в електронній формі за змістом запропонованим Фактором, шляхом його підписання Уповноваженою особою Клієнта з використанням КЕП та подальшого направлення Договору факторингу Фактору за допомогою Системи.

У випадку, якщо Фактор погодиться з умовами викладеними Клієнтом у Договорі факторингу, то на Договір факторингу, що містить КЕП Уповноваженої особи Клієнта, Уповноваженою особою Фактора також накладається випущений на його ім'я КЕП. Договір факторингу, що укладається в електронній формі, вважається підписаним Стороною у момент накладення КЕП Уповноваженою особою Сторони, а набуває чинності у момент накладення всіх КЕП Уповноважених осіб Сторін. При цьому, у випадку, якщо Договір факторингу підписаний Сторонами у різні дати, то датою набрання чинності Договором факторингу є дата його підписання Стороною, що підписала Договір факторингу останньою, якщо інше не передбачено у самому Договорі факторингу. У випадку, якщо Договір факторингу підписаний Сторонами у різних місцях, то місцем укладення Договору факторингу є місцезнаходження Сторони, що підписала Договір факторингу останньою.

Підписання Договору факторингу у електронному вигляді здійснюється з використанням програмного забезпечення та/або програмно-технічних комплексів, які відповідають вимогам діючого на момент накладення КЕП законодавства України та технічно дозволяють це здійснити (наприклад за допомогою сервісу накладення КЕП, що розміщено на офіційному сайті Центрального засвідчувального органу України <https://czo.gov.ua> або на офіційному сайті Акредитованого центру сертифікацію ключів органів юстиції України <https://ca.informjust.ua> або Програмного комплексу «ІТ Користувач ЦСК-1.3», розробником якого є Приватне акціонерне товариство «Інститут інформаційних технологій» або відповідні аналоги).

1.5. Визначення термінів.

Авансовий платіж – кошти, в сумі встановленого проценту від відступленого Клієнтом Фактору Права грошових вимог до Боржника/ів за поставлені Клієнтом товари (виконані роботи, надані послуги тощо), перераховані Фактором Клієнту, в якості фінансування, після надання Клієнтом Розрахункових документів, що засвідчують Право вимоги.

Банківський день – робочий день Фактора, протягом якого приймаються документи Клієнта та здійснюється їх оброблення, передавання і виконання.

Боржник – юридична особа або фізична особа-підприємець – покупець поставленого Клієнтом товару (виконаних робіт, наданих послуг), право вимоги коштів до якого є предметом Договору факторингу та, зокрема, Додатку № 15.

Дефолт – обставини невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань (обов'язків) за Договором факторингу та Додатком № 15, обставини, які свідчать про те, що зобов'язання Клієнта за Договором факторингу та Додатком № 15 не будуть виконані, а також інші обставини, визначені Розділом 6 Додатку № 15 як обставини Дефолту.

Договори забезпечення – договори застави, іпотеки, поруки, гарантії та інші правочини, укладання яких здійснюється з метою забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Договором факторингу та Додатком № 15 або виконання зобов'язань Боржників за Контрактом.

Кваліфікований електронний підпис (КЕП) – удосконалений електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і який базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа, однозначно пов'язаний з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис. КЕП може бути отриманий Клієнтом та/або Фактором на підставі окремого договору у будь-якого Кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг, якого включено до Довірчого списку. Накладення КЕП на будь-який електронний документ та/або електронну копію паперового документу, у відповідності до положень чинного

законодавства України, прирівнюється до власноручного підпису такого документу/на такому документі (в залежності від сутності документу). При цьому, якщо оригінал документу існує та/або створено на паперовому носії, накладенням КЕП на такий документ, що переведено у електронний вигляд, засвідчується вірність копії такого документу оригіналу.

При цьому, укладенням Договору факторингу, Сторони домовились, що під час підписання та укладення будь-яких документів та/або додаткових договорів в межах Договору факторингу, Сторони та їх представники можуть використовувати КЕП, що видані представникам Сторін, будь-якими Кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг та за умови, що такі кваліфіковані сертифікати відкритих ключів є чинними та строк їх дії, на момент накладення КЕП на відповідний документ, не сплив.

«Електронний підпис», «Удосконалений електронний підпис», «Кваліфікований електронний підпис» «Позначка часу», «Кваліфікований надавач електронних довірчих послуг», «Довірчий список», «Засіб кваліфікованого електронного підпису», «Кваліфікований сертифікат відкритого ключа» та інші терміни, пов'язані з електронними документами та/або електронним документообігом для цілей Договору факторингу та, зокрема, Додатку № 15 використовуються у значеннях, наведених Законами України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронні довірчі послуги», та іншими нормативно-правовими законодавчими актами.

Контракт – договір купівлі-продажу (постачання) товарів (виконання робіт, надання послуг), укладений між Клієнтом та Боржником, на підставі якого після виконання Клієнтом своїх зобов'язань щодо поставки товарів/надання робіт чи послуг виникають Права вимоги Фактору до Боржника.

Підліміт фінансування на Боржника (Підліміт) – підліміт фінансування на кожного окремого Боржника в межах встановленого Ліміту на Клієнта. Підліміт для кожного Боржника встановлюється окремо та визначається Договором факторингу.

Підліміт фінансування на Контракт (Підліміт) – підліміт фінансування на кожний окремий Контракт в межах встановленого Ліміту на Клієнта. Підліміт для кожного Контракту встановлюється окремо та визначається Договором факторингу.

Максимальний ліміт фінансування (Ліміт) - означає максимальну загальну суму Факторингового фінансування, що може бути надано Фактором Клієнту.

Період очікування – додатковий до Строку платежу за контрактом період очікування коштів від Боржника, протягом якого Клієнт має право не здійснювати оплату Права вимоги, що починається з моменту невиконання або неповного виконання Боржником своїх зобов'язань за Правом вимоги на користь Фактора.

Поточний рахунок Клієнта – рахунок, що відкрито Клієнтом у Фактора на договірній основі для обліку грошових коштів та здійснення розрахунково-касових операцій відповідно до вимог чинного законодавства України.

Поштовий клієнт – комп'ютерна програма, яка встановлюється на комп'ютері користувача або на відповідному сайті у мережі Інтернет і призначена для одержання, написання, відправлення та зберігання повідомлень електронної пошти одного або декількох користувачів.

Право грошової вимоги (Право вимоги) – право Клієнта, що відступається Фактору відповідно до умов Договору факторингу та Додатку № 15, вимагати від третьої особи – Боржника сплатити грошову суму відповідно до умов Контракту. Таке право виникає в момент укладення Договору факторингу відповідно до умов Контракту на підставі Розрахункових документів або може виникнути у майбутньому після укладення Договору факторингу в процесі виконання Контракту Клієнтом на підставі Розрахункових документів, що будуть оформлені та надані Фактору у майбутньому.

Реєстр – документ, що складається як на паперових носіях так і у вигляді електронного документу за наданою Фактором формою (зразком), в якому зазначається перелік відступлених Прав вимоги, що вже виникли та підтверджуються наданими Клієнтом Розрахунковими документами.

Розрахункові документи – документи, складені відповідно до вимог чинних нормативних актів на паперовому носії або у формі електронного документу, зокрема накладні, акти виконаних робіт/наданих послуг, довіреності тощо, що підтверджують факт виникнення Прав вимоги внаслідок здійснення однієї операції поставки товару та/або надання послуг Клієнтом Боржнику у рамках одного Контракту з чітко визначеним строком платежу. Перелік Розрахункових документів, що підтверджують поставку/надання Клієнтом Боржникові товарів/послуг визначаються Додатком № 3 до Договору факторингу.

СДО «Клієнт-Банк» (СДО) – Система дистанційного обслуговування «Клієнт – Банк» «iFOBS», яка використовується між Клієнтом та Фактором, в тому числі, але не виключно, для подачі Клієнтом Фактору Розрахункових документів в електронній формі, обміну інформацією, фіксування та/або підтвердження тих чи інших подій (фактів), як надійний засіб обміну та захисту інформації, а також для накладення та перевірки КЕП iFOBS на електронних документах та/або на електронних копіях документів на папері.

Строк платежу за Контрактом – максимально допустимий строк виконання Боржником грошових зобов'язань за Контрактом. Якщо останнім днем строку є вихідний або святковий день, він автоматично переноситься на наступний Банківський день.

Факторинг з регресом – факторинг, при якому ризик несплати Боржником грошових зобов'язань за Контрактом, повністю покладається на Клієнта, і при цьому Клієнт виступає поручителем Боржника перед Фактором за Контрактом у розмірі визначеному умовами Договору факторингу та Додатку № 15.

Факторингове фінансування (фінансування) – операція фінансування, надання кредитних коштів, під відступлене Право вимоги, відповідно до якої Фактор передає або зобов'язується передати на умовах Договору факторингу та Додатку № 15 грошові кошти в розмірі Авансового платежу в розпорядження Клієнта за плату, а Клієнт відступає Фактору свої Права вимоги в процесі виконання Контракту на підставі Розрахункових документів та Реєстру в повному обсязі.

Всі інші терміни, значення яких не визначене Додатком № 15, вживаються в значеннях, які вони мають в Договорі, чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України.

1.6. В порядку та на умовах, визначених Договором, Договором факторингу та, зокрема, Додатком № 15, Клієнт має право відступити Фактору Право вимоги до Боржника/ів, яке належить Клієнту на підставі Розрахункових документів, що підтверджують таке право вимоги відповідно до Контракту, а Фактор має право прийняти зазначені Права вимоги до Боржника/ів і передати Клієнту за відповідну плату здійснити Факторингове фінансування, у розмірі Авансового платежу від відступленого Клієнтом Фактору Права вимоги до Боржника/ів, у порядку і на умовах, передбачених Договором факторингу та Додатком № 15.

1.7. Внаслідок відступлення Права вимоги Фактор замінює Клієнта як кредитора Боржника, у зв'язку з чим до Фактора переходять відповідні права кредитора за Контрактом, включаючи права на отримання вартості товарів, робіт, послуг, отримання підтверджуючих документів та всі інші права вимоги, що випливають із Контракту з Боржником, у тому числі усі види неустойок,

право на забезпечення, надане Боржником Клієнту згідно умов Контракту та права вигодонабувача по можливих страхових вимогах, що стосуються Контракту. Однак, Фактор не набуває будь-яких обов'язків Клієнта за Контрактом щодо поставки товарів, робіт, послуг та інших обов'язків, що випливають з Контракту.

1.8. Права вимоги засвідчуються та підтверджуються Розрахунковими документами.

1.9. Ліміт Факторингового фінансування за Договором, зокрема, за Додатком № 15, під відступленні Права вимоги та строк його дії визначається Договором факторингу.

1.10. Обтяженню підлягають майнові права на грошові кошти, що належать до сплати Боржниками по Контракту з Клієнтом, пов'язані доходи від майнових прав та права, що пов'язані з майновими правами, як існуючі так і ті, що виникнуть у майбутньому. Обтяження по Контракту з Боржниками підлягають державній реєстрації у порядку, встановленому чинним законодавством України. Дії, пов'язані з державною реєстрацією обтяження та/або внесення змін по Контракту з Боржниками та отриманням витягу по Клієнту та його Боржникам з Державного реєстру обтяжень рухомого майна про наявність чи відсутність обтяжень рухомого майна, здійснюються Фактором. Клієнт зобов'язаний компенсувати Фактору, не пізніше 5 (п'яти) календарних днів з дня направлення Фактором відповідної письмової вимоги, витрати на здійснення цих дій. Відсутність реєстрації такого обтяження не передбачає недійсність Договору факторингу.

1.11. Клієнт гарантує та несе відповідальність за те, що:

а) Права вимоги дійсно виникли за Контрактом на підставі Розрахункових документів за фактично поставлену продукцію та/або надані послуги та/або виконані роботи, в сумі, кількості та строки відповідно до умов Контракту та Розрахункових документів, або Права вимоги виникнуть у майбутньому відповідно до умов Контракту;

б) Права вимоги, що відступаються за Договором є дійсними на момент їх відступлення або на момент їх виникнення у майбутньому, належать Клієнту та не відчужені і не обтяжені жодним чином, зокрема на них не накладена заборона відчуження, вони не є предметом спору;

в) Боржник не має заперечень проти Права грошової вимоги Клієнта та/або Фактора;

г) Клієнт та Боржник не є афілійованими (пов'язаними) особами;

д) відсутні будь-які інші обставини, що обмежують Клієнта в укладенні та виконанні Договору факторингу та умов Додатку № 15.

1.12. Не допускається зарахування зустрічних вимог між Клієнтом та Боржником, які впливатимуть на зменшення/збільшення відступлених Фактору Прав вимог.

1.13. Клієнт підтверджує, що на дату підписання Реєстру, відсутні будь-які порушення гарантій та зобов'язань, визначених пунктом 1.11 Додатку № 15.

1.14. Керуючись нормами ст. 207 Цивільного кодексу України, Сторони домовляються про використання електронних підписів при вчиненні правочинів, які стосуються Договору, Договору факторингу та Додатку № 15, зокрема при підписанні Реєстрів, засвідченні копій документів і т.д. При цьому, у межах Договору, Договору факторингу та Додатку № 15 можуть використовуватись як Удосконалені електронні підписи так і Кваліфіковані електронні підписи.

2. ПОРЯДОК ФІНАНСУВАННЯ ПРАВ ВИМОГИ

2.1. Для отримання Факторингового фінансування Клієнт надає Фактору заповнений Реєстр, та Розрахункові документи одним із нижченаведених способів, які не виключають один одного і можуть використовуватись на вибір Сторін, а саме:

а) шляхом передачі уповноваженому представнику Фактора заповненого на паперовому носії Реєстру, підписаного власноручно уповноваженою особою Клієнта та оригінали Розрахункових документів;

б) шляхом направлення Клієнтом Фактору із використанням СДО або Поштового клієнта, або будь-яким іншим програмним комплексом/засобом, підписаного уповноваженим представником Клієнта КЕП Реєстру у електронному вигляді і копії оригіналів Розрахункових документів, переведених у електронну форму, засвідчених (підписаних) КЕП уповноваженого представника Клієнта. Сторони домовились, що після накладення уповноваженим представником Клієнта КЕП на відповідний Реєстр та/або Розрахункові документи, останній направляє його на електронну адресу Фактора, що вказана у Договорі факторингу або іншу, письмово повідомлену електронну адресу, при цьому, відправлення Клієнтом Фактору Реєстру здійснюється виключно з електронної пошти уповноваженого представника (представників) Клієнта, що вказана у Договорі факторингу. У випадку, якщо направлений у такий спосіб Реєстр буде отримано Фактором не з електронної пошти Клієнта, що вказана у Договорі факторингу, Фактор має право не розглядати такий Реєстр і не здійснювати його підписання, а також не здійснювати Авансовий платіж.

Підписання Реєстру в електронному вигляді та/або засвідчення вірності сканованої копії Розрахункових документів у такий спосіб здійснюється з використанням програмного забезпечення та/або програмно-технічних комплексів, які відповідають вимогам чинного законодавства України та технічно дозволяють це здійснити (наприклад за допомогою сервісу накладення КЕП, що розміщено на офіційному сайті Центрального засвідчувального органу України <https://czo.gov.ua> або на офіційному сайті Акредитованого центру сертифікацію ключів органів юстиції України <https://ca.informjust.ua> або Програмного комплексу «ІТ Користувач ЦСК-1.3», розробником якого є Приватне акціонерне товариство «Інститут інформаційних технологій» або відповідні аналоги).

2.2. Строк розгляду Фактором наданого Клієнтом Реєстру та Розрахункових документів, не може перевищувати 3-х (трьох) Банківських днів, з дня прийняття Фактором відповідного Реєстру та Розрахункових документів.

2.3. Фактор приймає від Клієнта Реєстри за умови їх відповідності вимогам Договору факторингу та Додатку № 15, та у випадку відсутності інших підстав для їх відхилення, що передбачені Договором факторингу, Додатком № 15, та чинним законодавством України. Підписання Реєстру здійснюється наступним чином:

2.3.1. для Реєстрів переданих у спосіб, зазначений у п.п. «а» п. 2.1 Додатку № 15 (паперові примірники) – уповноважений представник (уповноважені представники) Фактора підписує/ють у двох екземплярах Реєстр та передає один екземпляр Клієнту під підпис або направляє його Клієнту рекомендованим листом із врученням.

2.3.2. для Реєстрів переданих у спосіб, зазначений у п.п. «б» п. 2.1 Додатку № 15 (електронні документи) – уповноважений представник (уповноважені представники) Фактора накладає/ють КЕП на Реєстр виключно після успішної перевірки підписаного уповноваженим представником Клієнта КЕП. Після накладення КЕП уповноваженого представника Фактора на Реєстр у електронному вигляді, завершується створення оригіналу електронного документу. Фактор направляє Клієнту оригінал підписаного Сторонами Реєстру на електронну пошту Клієнта, що визначається в Договорі факторингу. Реєстр вважається отриманим Клієнтом в момент його відправлення Фактором на електронну пошту Клієнта, що зазначена в Договорі факторингу або іншу письмово повідомлену електронну адресу і ненадходження Фактору повідомлення про збій/помилку доставки такого

повідомлення від поштового серверу, на якому розташовано/знаходиться/zareєстрована електронна пошта Клієнта, що вказана у Договорі факторингу.

Реєстр в електронному вигляді, вважається підписаним Стороною у момент накладення КЕП уповноваженої особи Сторони, а набуває чинності у момент накладення всіх КЕП представників Сторін на такий документ. При цьому, у випадку, якщо Реєстр підписано Сторонами у різні дати та час, то датою і часом підписання Реєстру є дата і час його підписання Стороною, що підписала останньою, якщо інше не передбачено у самому Реєстрі. Місцем підписання такого Реєстру у електронному вигляді вважається місце вказане у преамбулі Реєстру. У випадку, якщо Реєстр у електронному вигляді підписано Сторонами у різних містах, то місцем підписання Реєстру є місцезнаходження Сторони, що підписала Реєстр останньою.

2.4. Фактор не пізніше наступного Банківського дня, що слідує за днем підписання Сторонами Реєстру, перераховує грошові кошти в сумі Авансового платежу, розмір якого визначений Реєстром, на Поточний рахунок Клієнта.

2.5. Підписаний у будь-який спосіб Фактором відповідний Реєстр стає невід'ємною частиною Договору, зокрема Договору факторингу, з моменту фактичного надання Фактором Клієнту Факторингового фінансування за Реєстром.

2.6. Не пізніше 3-го (третього) Банківського дня, наступного за днем отримання Фактором від Боржника повної суми його заборгованості по кожному з Прав вимоги за окремим Контрактом, Фактор перераховує Клієнту суму, що дорівнює різниці між вартістю цих Прав вимоги та Авансовим платежем, що був здійснений Фактором на користь Клієнта згідно з умовами, що містяться в Реєстрі.

2.7. У разі отримання Клієнтом коштів від Боржників в рахунок оплати відступлених Фактору Прав вимоги, Клієнт зобов'язаний перерахувати отримані кошти Фактору не пізніше наступного Банківського дня від дати отримання таких коштів від Боржників але не більше суми коштів, раніше отриманих Клієнтом від Фактора в межах Авансового платежу.

2.8. У випадку повернення Боржником Клієнту товарів та/або відмови від робіт та/або послуг, поставка/надання яких підтверджені Розрахунковими документами згідно Реєстрів, незалежно від причин такого повернення/відмови та у випадку настання будь-яких інших обставин, що спричинили зменшення вартості Прав вимоги, Клієнт не пізніше 3 (трьох) Банківських днів з дати такого повернення зобов'язаний:

- повідомити Фактора про повернення Боржником Клієнту товарів та/або відмови від послуг/робіт з наданням оригіналів підтверджуючих документів;

- повернути Фактору грошові кошти в сумі поверненого товару та/або неприйнятих робіт та/або послуг, але не більше суми коштів, раніше отриманих Клієнтом від Фактора в межах Авансового платежу.

2.9. Придбання Прав вимоги, підписання Реєстрів та/або сплата Авансового платежу можуть здійснюватися Фактором лише при одночасному виконанні таких попередніх умов:

2.9.1. відсутність зауважень до документів (надані Розрахункові документи підтверджують факт виникнення Прав вимоги, відсутні розбіжності та неточності в документах, номери, дати та інші реквізити документів зазначені чітко та розбірливо та можуть бути чітко ідентифіковані Фактором, наявні та достовірні підписи /КЕП сторони);

2.9.2. Факторингове фінансування за Реєстрами здійснюватиметься не пізніше дати завершення строку дії Договору факторингу, сума Авансового платежу за Правами вимоги згідно з такими Реєстрами не перевищує розміру невикористаного Підліміту та невикористаного Ліміту;

2.9.3. відсутність обставин Дефолту;

2.9.4. укладення та належне виконання Договорів забезпечення та страхування предмету застави/іпотеки (за наявності Договорів забезпечення або вимоги Фактора про укладення вказаних договорів);

2.10. При Факторинговому фінансуванні за Правами вимоги, що були відступлені Фактору, Фактор встановлює Період очікування, максимально можливий строк якого визначається в Договорі факторингу.

2.11. Клієнт зобов'язаний до кінця строку Періоду очікування сприяти отриманню Фактором платежу від Боржника.

3. ПЛАТА ФАКТОРУ ЗА ФАКТОРИНГОВЕ ТА РОЗРАХУНКОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ ГРОШОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ КЛІЄНТА ЗА ДОГОВОРОМ

3.1. За Договором факторингу, зокрема, Додатком № 15, Клієнт зобов'язаний сплачувати Фактору плату в розмірах та на умовах, визначених Договором факторингу.

Фактор має право ініціювати внесення змін щодо розміру плат шляхом направлення Клієнту підписаної уповноваженою особою Фактора додаткової угоди до Договору факторингу. Додаткова угода до Договору факторингу укладається у будь-якій формі (на паперовому носії чи у вигляді електронного документу), що передбачена п. 1.4. Додатку № 15. В період очікування підписання Клієнтом Додаткової угоди до Договору факторингу Фактор має право призупинити придбання Прав вимоги, підписання Реєстрів та/або надання Факторингового фінансування за Договором факторингу.

У разі якщо Клієнт протягом 5 (п'яти) Банківських днів з дати направлення Фактором Додаткової угоди до Договору факторингу не підпише та не поверне її Фактору, вважається, що Клієнт відмовився від її підписання. При цьому Фактор припиняє придбання Прав вимоги, підписання Реєстрів та/або надання Факторингового фінансування за Договором факторингу, та Договір факторингу, після повного виконання Сторонами та Боржниками прийнятих на себе зобов'язань, припиняє свою дію, якщо Сторони не домовляться про інше.

3.2. Платежі, що повинні бути здійснені Клієнтом або Боржником на користь Фактора, здійснюються в національній валюті України та вважаються здійсненими належним чином, якщо грошові кошти в сумі платежу були зараховані на рахунки Фактора останнього Банківського дня строку здійснення такого платежу.

3.3. Всі платежі, що надходять від Боржника/ів на рахунок Фактора, повинні мати в платіжному документі (платіжне доручення тощо) в призначенні платежу наступну інформацію: номер та дату Контракту, по якому Боржник виконує свої грошові зобов'язання; найменування Клієнта, номер, дату та суму накладної.

3.4. При одержанні Фактором від Боржника платежу без зазначення в платіжному документі в призначенні платежу реквізитів відповідного Контракту, зазначених в п.3.3. Договору факторингу, Фактор має право не виконувати свої зобов'язання визначені в п. 2.6. Додатку №15, щодо перерахування коштів отриманих від Боржника Клієнту, до отримання уточнення призначення платежу від Боржника та/або Клієнта. Фактор, у такому випадку може звернутися до Боржника та/або Клієнта в день отримання такої суми, з проханням уточнити призначення платежу.

3.5. При відмові в уточненні платежу або відсутності уточнення платежу від Боржника та/або Клієнта впродовж 2 (двох) Банківських днів, Фактор має право зараховувати цей платіж в рахунок виконання грошової вимоги по Розрахунковим документам, строк платежу по яким настає раніше.

3.6. Клієнт здійснює погашення заборгованості (в т.ч. за кредитом) в наступній черговості:

- пені, штрафи та неустойки, передбачені умовами Договору;
- пеня за прострочення сплати процентів за користування кредитом, наданим відповідно до умов Договору факторингу (за її наявності);
- пеня за прострочення повернення наданого відповідно до умов Договору факторингу кредиту (за її наявності);
- прострочена заборгованість по платі за надання грошових коштів в рамках факторингу;
- прострочена заборгованість по іншим платам;
- прострочена заборгованість по платі за користування кредитом, наданим відповідно до умов Договору факторингу (за наявності);
- прострочена заборгованість по кредиту або його частина (за наявності).
- заборгованість по нарахованій платі за надання грошових коштів в рамках факторингу;
- заборгованість по іншим нарахованим платам;
- заборгованість Клієнта за Зворотнім відступленням;
- інша заборгованість за Договором факторингу або Договорами забезпечення.

Зазначена черговість може бути змінена за згодою Сторін.

3.7. Підписанням Договору факторингу Клієнт надає право Фактору здійснювати договірне списання з будь-яких рахунків Клієнта (у т.ч. з рахунків його структурних підрозділів, в тому числі поточних та/або депозитних), відкритих в АТ «АЛЬФА-БАНК», код банку 300346, а також з будь-яких рахунків, що будуть відкриті Клієнтом (у т.ч. його структурними підрозділами) у Фактора у майбутньому та реквізити яких Фактор визначить самостійно, будь-яких сум, належних до сплати Клієнтом за Договором факторингу та Договорами забезпечення. Таке договірне списання може здійснюватися Фактором протягом строку дії Договору факторингу будь-яку кількість разів з дати настання строку виконання відповідного грошового зобов'язання (включно) до повного погашення заборгованості Боржників за Контрактом. Фактор є отримувачем коштів по договірному списанню.

У разі відсутності або недостатності у Клієнта коштів в необхідній валюті для погашення заборгованості, Клієнт надає Фактору право списання коштів в інших валютах з будь-яких рахунків Клієнта, у т.ч. з рахунків його структурних підрозділів, в тому числі поточних та/або депозитних. Списання здійснюється Фактором в розмірі, еквівалентному сумі зобов'язань Клієнта за Договором факторингу та Договорами забезпечення з врахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обміном/продажем іноземної валюти. Клієнт також доручає Фактору здійснити від імені Клієнта купівлю/продаж/обмін списаних коштів з метою отримання необхідної валюти (за визначеним Фактором курсом, що не може відхилитися від офіційного курсу Національного банку України за попередній Банківський день більше, ніж на 10%) та направити кошти на погашення заборгованості (оплату всіх платежів Клієнта за Договором факторингу).

3.8. Всі платежі, сплата пені, штрафів та неустойок на користь Фактора здійснюється Клієнтом в національній валюті України на рахунки, що зазначені в Договорі факторингу та/або Додатках до нього або на інші рахунки, визначені Фактором та доведені до відома Клієнта.

4. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РЕГРЕСУ

4.1. Підписанням Договору факторингу та керуючись Додатком № 15, ст. 553-559 ЦК України Сторони домовились, що Клієнт виступає поручителем за виконання Боржниками Клієнта зобов'язань перед Фактором по оплаті коштів за Правами вимоги в повному обсязі.

Клієнт несе солідарну відповідальність перед Фактором за виконання Боржником зобов'язань за Контрактом в повному обсязі. Моментом, з якого Клієнт набуває статус поручителя за виконання зобов'язань з оплати Прав вимоги відповідним Боржником по Контракту, є момент підписання Сторонами Реєстру.

4.2. У випадку невиконання або неналежного виконання Боржником зобов'язань за Правами вимоги, Клієнт як поручитель Боржника в порядку регресу зобов'язується не пізніше останнього дня Періоду очікування сплатити (повернути) Фактору прострочену заборгованість Боржника.

У разі не здійснення цього Клієнтом самостійно за рахунок власних коштів, Фактор після закінчення Періоду очікування надає Клієнту кредит у національній валюті на суму, що становить різницю між сумою Авансового платежу, що була перерахована Клієнту, та сумою, що була перерахована Боржником на виконання своїх зобов'язань за Контрактом.

Клієнт зобов'язаний повернути Фактору кредит в повному розмірі не пізніше наступного Банківського дня після його надання на підставі розрахунку - реєстру Прав вимог, пред'явлених до оплати у порядку поруки. Цей розрахунок - реєстр може бути пред'явлено шляхом направлення листа за допомогою СДО або Поштового клієнта на електронну пошту Клієнта або за допомогою кур'єрської служби, або рекомендованим листом, або вручено особисто. За користування кредитом Клієнт сплачує Фактору проценти, розмір та порядок сплати яких визначені пп.4.3 та 4.4 Додатку № 15.

Порушення Клієнтом зазначеного в цьому пункті терміну повернення кредиту, вважається простроченням виконання Клієнтом своїх грошових зобов'язань за Договором факторингу.

4.3. У разі надання Клієнту кредиту, відповідно до п. 4.2. Додатку № 15, та його несвочасного повернення у повному обсязі, Клієнт зобов'язаний сплачувати Фактору проценти за користування кредитом **за фіксованою процентною ставкою в розмірі в розмірі 30,00% (Тридцять відсотків) річних.**

Проценти нараховуються щомісяця на суму кредиту (в т.ч. по кредиту, що є простроченим в частині виконання Клієнтом своїх грошових зобов'язань за Договором факторингу), протягом усього строку користування ним, виходячи з фактичної кількості днів у місяці та у році. При цьому день надання кредиту враховується, а день повернення кредиту (в т.ч. по кредиту, що є простроченим в частині виконання Клієнтом своїх грошових зобов'язань за Договором факторингу) не враховується при нарахуванні процентів.

4.4. Проценти, нараховані за весь строк користування кредитом, Клієнт зобов'язаний сплатити не пізніше дня, коли згідно з п. 4.2. Додатку №15 він повинен повністю повернути кредит. У разі повного повернення кредиту, в тому числі але не виключно, достроково або при наявності прострочення, проценти, нараховані за користування кредитом (в т.ч. по кредиту, що є простроченим в частині виконання Клієнтом своїх грошових зобов'язань за Договором факторингу), повинні бути сплачені до моменту такого повернення. При цьому, якщо коштів що направляються на повне повернення кредиту не достатньо для повної сплати процентів за його користування, то вважається що строк сплати таких процентів наступив і кошти в першу чергу направляються на повернення цих процентів, залишок направляється на погашення заборгованості по кредиту.

У разі прострочення повернення кредиту, проценти, нараховані за місяць (місяці), після вказаного строку повернення Клієнт зобов'язаний сплачувати щомісяця у строк з 1-го числа по 5-те число (включно) місяця, наступного за тим, за який вони нараховані, крім процентів, строки сплати яких визначені в попередньому абзаці цього пункту Додатку № 15.

4.5. Після виконання Клієнтом своїх зобов'язань як поручителем по сплаті Фактору сум заборгованості Боржників, до нього переходять права вимагати від Боржника відшкодування в повному обсязі виплат, здійснених Клієнтом як поручителем на користь Фактора.

4.6. Клієнт, в якості поручителя, має право виконати обов'язки, зазначені в Договорі факторингу та Додатку № 15 або їх частину достроково у випадку, якщо Боржник зробив письмову заяву про свою неспроможність виконати їх належним чином.

4.7. Сторони підтверджують, що порука згідно Договору факторингу та умов Додатку №15 надана без мети отримання Клієнтом (поручителем) прибутку. Клієнт підтверджує, що він відмовився від права на оплату його послуг, наданих Боржникові, і ця відмова є безумовною та безвідкличною.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Фактор зобов'язаний:

5.1.1. перераховувати Клієнту кошти в порядку, визначеному Договором факторингу та Додатком № 15;

5.1.2. надавати Клієнту звіти за Договором факторингу та Додатком № 15;

5.1.3. письмово повідомляти Клієнта про невиконання або не повне виконання Боржником своїх зобов'язань, що впливають з Прав вимог.

5.2. Фактор має право:

5.2.1. здійснювати будь-які заходи, у відповідності до чинного законодавства України, спрямовані на реалізацію Права вимоги, прийнятого відповідно до умов Договору факторингу та Додатку № 15, у тому числі, укласти правочини з Боржником;

5.2.2. вимагати від Клієнта надання актів звірки взаєморозрахунків з Боржниками та інших документів, що підтверджують належне виконання Клієнтом своїх зобов'язань по Контракту і кожному Розрахунковому документу;

5.2.3. на отримання від Клієнта, як солідарного боржника, оплати простроченої заборгованості Боржників в повному обсязі;

5.2.4. на відшкодування Клієнтом всіх збитків, що пов'язані з невиконанням або неналежним виконанням Боржниками своїх зобов'язань за Контрактом, відповідно до умов Договору факторингу та Додатку № 15;

5.2.5. вимагати від Клієнта здійснення необхідних платежів за Контрактом у разі порушення Боржниками (будь-яким з них) своїх зобов'язань по оплаті відповідно до умов Контракту;

5.2.6. не розглядати Реєстр та/або не здійснювати Авансовий платіж у разі невиконання/неналежного виконання зобов'язань Клієнта, відповідно до умов Договору факторингу та Додатку № 15.

5.3. Клієнт зобов'язаний:

5.3.1. після підписання Договору факторингу, але не пізніше 3 (трьох) календарних днів з моменту підписання, письмово повідомити Боржника про відступлення Фактору Прав вимоги до даного Боржника та про зміну платіжних реквізитів за Контрактом на рахунок Фактора в АТ «Альфа-Банк» код банку 300346, одним із нижчезазначених способів:

а) направити Боржнику повідомлення про відступлення Прав вимоги та зміну платіжних реквізитів, що складається за формою та змістом, що буде запропонована Фактором;

б) укласти додаткову угоду до Контракту, яким обумовлені зобов'язання, щодо яких відступлені Права вимоги із зазначенням Фактора отримувачем платежу (в якості нового кредитора) за формою та змістом, що буде запропонована Фактором.

Завірену належним чином копію повідомлення про відступлення прав вимоги та зміну платіжних реквізитів або додаткової угоди Клієнт зобов'язується надати Фактору не пізніше 2 (двох) Банківських днів з моменту відправлення повідомлення/підписання додаткової угоди;

5.3.2. для включення нового Боржника та/або Контракту до переліку Боржників та/або Контрактів, надавати Фактору Повідомлення про нового Боржника/ Повідомлення про новий Контракт за формою та змістом, що буде запропонована Фактором разом із визначеними Фактором документами;

5.3.3. у випадку недійсності Права вимоги та/або, визнання Контракту недійсним та/або неукладеним та/або визнання недійсними Розрахункових документів, повернути Фактору суму Авансового платежу, у невиконаній Боржником частині, не пізніше останнього дня закінчення Строку платежу за Контрактом, що зазначений в Додатку № 2 (Перелік Боржників/Перелік Контрактів) до Договору факторингу;

5.3.4. разом із Боржником відповідати перед Фактором в якості солідарного боржника;

5.3.5. при отриманні від Боржника або підписання з Боржником будь-яких документів пов'язаних із Контрактом, протягом 2 (двох) Банківських днів, з моменту, коли Клієнту про це стало відомо, надати Фактору зазначені документи, або їх копії, завірені підписом уповноважених осіб Клієнта;

5.3.6. не вносити, без письмової згоди Фактора, зміни до Контракту, що змінюють умови, на яких Фактору було відступлено Право вимоги, зокрема але не виключно, про встановлення строку відстрочки оплати товару (робіт, послуг), зміну ціни, кількості товару (робіт, послуг) тощо;

У випадку внесення без письмової згоди Фактора змін щодо збільшення строку відстрочки оплати, або змін, що призвели до зменшення суми Права вимоги, Клієнт зобов'язаний повернути Фактору суму Авансового платежу, у частині невиконаній Боржником, не пізніше останнього дня закінчення Строку платежу за Контрактом, що зазначена в Додатку № 2 (Перелік Боржників/Перелік Контрактів) до Договору факторингу;

5.3.7. перед підписанням кожного Реєстру письмово повідомляти Фактора про наявність у Боржника, Права вимоги до якого відступаються з підписанням зазначеного Реєстру, будь-яких зустрічних однорідних вимог до Клієнта, строк виконання яких наступив до, або в день підписання Реєстру;

5.3.8. відшкодувати Фактору збитки, заподіяні невиконанням Клієнтом зобов'язань, передбачених п. 5.3.7. Додатку № 15, у випадку пред'явлення до заліку Боржником проти вимог Фактора зустрічної однорідної вимоги, що виникла до Клієнта до, або в день підписання Реєстру;

5.3.9. не надавати Права вимоги в заставу третім особам;

5.3.10. забезпечити точне і неухильне виконання своїх зобов'язань за Контрактом, на підставі якого (яких) виникли Права вимоги;

5.3.11. у випадку наявності спору щодо кількості, якості, асортименту, строку придатності товару (робіт, послуг), що був поставлений/були виконані/були надані Боржнику по Розрахунковому документу, яким підтверджено Право вимоги, Клієнт

зобов'язаний протягом 5 (п'яти) Банківських днів, з моменту, коли йому про це стало відомо, повідомити Фактора про такі випадки з вказівкою на підставу і дату їх виникнення;

5.3.12. невідкладно, а саме в усній формі по телефону негайно та письмово не пізніше наступного Банківського дня за днем, коли така інформація стала відома Клієнту, повідомляти Фактора:

- про негативні обставини щодо платоспроможності Боржника чи обставини, що здатні завдавати шкоди виконанню ним відступленого згідно Договору факторингу та умов Додатку №15 Права вимоги;

- про заперечення Боржником своїх платіжних зобов'язань за Правом вимоги частково або в повній сумі;

- про права третіх осіб щодо відступленого Права вимоги або його забезпечення;

- про повернення Боржником товарів та/або відмову від послуг та/або робіт, придбаних/отриманих Боржником у Клієнта за

Контрактом і Розрахунковими документами, внесеними до Реєстру, із вказівкою причин і дня повернення і передати Фактору накладну, або інший документ, що підтверджує факт повернення товару та/або відмови від послуги, та/або роботи Боржником;

5.3.13. у випадку виникнення спору між Фактором і Боржником з питань, пов'язаних зі здійсненням Фактором своїх прав стосовно Права вимоги до Боржника, що відступлені за Договором факторингу, протягом 3 (трьох) Банківських днів з дати відповідного запиту Фактора надати Фактору всі документи, інформацію, які є в розпорядженні Клієнта або які може отримати Клієнт, і які можуть сприяти вирішенню спору;

5.3.14. протягом строку дії Договору факторингу, надавати Фактору належним чином оформлені документи, що характеризують його фінансовий стан і діяльність, згідно із переліком та у строки, встановлені у Додатку № 1 до Додатку № 15. При цьому такі документи надаються Клієнтом Фактору завірені належним чином, у відповідності з вимогами внутрішніх нормативних документів Фактора, а у випадках, якщо будь-який із таких документів відповідно до вимог законодавства України, має бути поданий до органів державної статистики та/або до органів державної фіскальної служби, - з відповідною відміткою про отримання державним органом такого документу.

5.3.15. у строк, що не перевищує 3 (трьох) календарних днів з дати настання обставин, зазначених у цьому пункті (а у випадку, якщо відповідні обставини вимагають негайного реагування, то при першій можливості), письмово повідомляти Фактора про будь-які зміни у юридичному стані та фінансово-господарській діяльності Клієнта, які можуть вплинути на виконання ним обов'язків за Договором факторингу та, зокрема, Додатком № 15, та Контрактом та/або на права Фактора згідно з Договором факторингу та, зокрема, Додатком № 15, та Контрактом. Клієнт, зокрема, зобов'язаний повідомляти Фактора про наступні обставини, але не обмежуючись ними:

а) прийняття рішення про припинення Клієнта (реорганізація, ліквідація), зміна організаційно-правової форми або форми власності, або найменування юридичної особи Клієнта, зміну типу акціонерного товариства Клієнта з публічного на приватне, а також виникнення у Клієнта-акціонерного товариства обов'язків щодо викупу власних акцій – з наданням оригіналу або копії відповідного рішення;

б) про державну реєстрацію будь-яких змін та/або доповнень до своїх установчих документів (статуту, положення, установчого договору) - з наданням оригіналів таких змін чи доповнень чи їх копій, посвідчених нотаріально або органом (посадовою особою), що здійснив реєстрацію;

в) про зміну свого керівника, заступника керівника, комерційного, фінансового директора або головного бухгалтера чи зміни у складі виконавчого органу та/або Наглядової Ради або аналогічних їм органів та про зміну власників часток / паїв / акцій у розмірі 5 (п'ять) відсотків і більше статутного капіталу Клієнта – з наданням Фактору оригіналів або копій документів про їх звільнення (призначення) чи виписок з них. Зазначені копії (виписки) мають бути засвідчені нотаріально або посадовою особою, керівником чи головою на засіданні органу юридичної особи, що ухвалив рішення про таку зміну;

г) про видачу або скасування будь-якої довіреності (доручення), що дає особі право представляти Клієнта у відносинах із Фактором за Договором факторингу - з наданням копії такої довіреності (доручення), посвідченої нотаріально, чи копії документу, що підтверджує скасування довіреності (доручення), посвідченої нотаріально або особою, що підписала цей документ;

г) неплатоспроможність чи виникнення загрози неплатоспроможності Клієнта;

д) подання заяви до суду про порушення справи про банкрутство, порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта чи визнання Клієнта банкрутом, прийняття судового рішення про припинення діяльності Клієнта – з наданням оригіналу або копії ухвали про порушення провадження у справі про банкрутство, судового рішення про припинення діяльності;

е) обставини, які призведуть або можуть призвести до погіршення фінансового стану Клієнта, включаючи зменшення більше ніж на 10 (десяти) відсотків розміру власного капіталу Клієнта;

є) втрата чи виникнення загрози (можливості) втрати частини активів Клієнта/поручителя, балансова вартість яких складає більше 10 (десяти) відсотків від сукупної вартості активів Клієнта/поручителя за даними останньої офіційної звітності Клієнта/поручителя, включаючи безоплатне або за вартістю, значно нижчою за звичайну (ринкову), відчуження активів Клієнта у будь-який спосіб, порушення судових чи інших проваджень майнового характеру, що загрожують майновому положенню Клієнта/поручителя (незалежно від його процесуального статусу), притягнення посадових (службових) осіб Клієнта до кримінальної відповідальності, виникнення податкової застави щодо майна Клієнта, накладення арешту на майно (кошти на будь-якому поточному чи депозитному рахунку) Клієнта або звернення стягнення на майно Клієнта іншими кредиторами – з наданням оригіналу або копії рішення (постанови, ухвали) про накладення арешту;

ж) зміна фактичного місця знаходження Клієнта, контактних реквізитів (номерів телефонів, факсу, електронної пошти);

з) про інші обставини, які свідчать про погіршення платоспроможності Клієнта відповідно до звичаїв ділового обороту та банківської практики.

5.3.16. відшкодувати Фактору витрати, понесені останнім за здійснення Фактором дій в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна, згідно з пунктом 1.10. Додатку №15.

5.3.17. не вчиняти дії, які можуть призвести до накладення на Фактора обмежувальних заходів (санкцій), фінансових збитків, репутаційних втрат, ситуацій конфлікту інтересів, недотримання встановлених звичаїв ділового обороту, а також зобов'язується дотримуватись ринкових стандартів, в тому числі стандартів добросовісної конкуренції.

5.3.18. дотримуватись того, що кошти (Факторингове фінансування), отримані від Фактора в якості плати за відступлені Права вимоги та/або кошти, які внесені/надійшли на рахунок Клієнта, не будуть використані та/або були отримані на цілі, заборонені:

- чинним законодавством України з питань запобігання легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму; та/або,

- Актами чи правилами уповноважених органів Європейського Союзу, Сполучених Штатів Америки, міжнародних організацій або іноземних держав (де знаходяться отримувачі коштів або за допомогою яких здійснюється переказ коштів).

5.3.19. не залучати та/або не встановлювати ділові відносини із особами, підприємствами, установами, організаціями проти яких застосовані обмежувальні заходи (санкції) Україною, іноземними державами, міжнародними органами або установами, які визнаються Україною, щодо яких введено обмежувальний захід (санкції) «заборона встановлення ділових відносин» або подібні обмежувальні заходи, які використовуються іноземними державами, міжнародними організаціями або установами та які визнані Україною.

5.3.20. відшкодувати Фактору будь-які витрати, збитки фактично понесені Фактором у зв'язку із недодержанням Клієнтом вимог п.п. 5.3.17 – 5.3.19, п. 9.7. Додатку №15 та Договору факторингу.

5.4. Клієнт має право:

5.4.1. надавати Фактору пропозиції щодо зміни Додатку № 2 (Перелік Боржників/Перелік Контрактів) до Договору факторингу та розміру Ліміту по Правам вимоги, які прийняті на факторинг, в тому числі Підлімітів для відповідних Боржників/Контрактів.

6. ОБСТАВИНИ ДЕФОЛТУ

6.1. У разі настання обставин Дефолту, Фактор має безумовне право на власний розсуд без необхідності укладення будь-яких додаткових угод до Договору факторингу вжити один або декілька таких заходів:

6.1.1. відмовитися від підписання Реєстру;

6.1.2. відмовитися від сплати Клієнту Авансового платежу;

6.1.3. відмовитися від прийняття Розрахункових документів та придбання Прав вимоги;

6.1.4. здійснити Зворотне відступлення окремого або всіх Прав вимоги;

6.1.5. вимагати надання Клієнтом забезпечення (додаткового забезпечення) виконання його зобов'язань за Договором факторингу, Додатком № 15 та зобов'язань Боржника за Контрактом.

6.2. Фактор вправі скористатись правами, зазначеними в пункті 6.1. Додатку №15, та пред'явити Клієнту відповідні вимоги при настанні будь-якої з обставин Дефолту, зокрема в таких випадках:

6.2.1. порушення Клієнтом строків виконання або невиконання будь-яких грошових зобов'язань за Договором факторингу та Додатком № 15;

6.2.2. у разі прострочення виконання Боржниками своїх грошових зобов'язань за Правами вимоги;

6.2.3. у випадку відсутності (скасування, відкликання) повідомлення Боржників про відступлення Прав вимоги за Договором факторингу зазначеного в п. 5.3.1. Додатку №15;

6.2.4. порушення справи про банкрутство Клієнта/Боржника/майнового поручителя чи прийняття рішення про припинення Клієнта/Боржника/майнового поручителя;

6.2.5. порушення Клієнтом засвідчень і гарантій, передбачених Договором факторингу та Додатком № 15, або виявлення неточності чи невірності засвідчень та гарантій на дату укладання Договору факторингу;

6.2.6. порушення обов'язків, встановлених Розділами 3, 4, 5, 7 та 9 Додатку №15;

6.2.7. порушення Клієнтом/майновим поручителем своїх обов'язків за Договором забезпечення (за наявності) та/або припинення з будь-яких підстав Договору факторингу або визнання його недійсним, або неможливість звернення стягнення на предмет застави/іпотеки з будь-яких причин незалежно від наявності/відсутності вини Клієнта/майнового поручителя або накладення арешту (інших обтяжень) на предмет застави/іпотеки на користь третіх осіб, або істотне знецінення предмету застави/іпотеки, або суттєве погіршення фінансового стану майнового поручителя та/або особи, що уклала з Фактором договір поруки з метою забезпечення належного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором факторингу та/або зобов'язань Боржника за Контрактом;

6.2.8. погіршення фінансового стану, платоспроможності і кредитоспроможності Клієнта та/або Боржника (визначається за методикою Фактора, в т. ч. відповідно до вимог Національного банку України та законодавства України) порівняно з датою укладення Договору факторингу, яке створює загрозу невиконання або невчасного виконання Клієнтом зобов'язань за Договором факторингу та Додатком № 15 та/або Боржником зобов'язань за Контрактом;

6.2.9. невиконання або неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Фактором за будь-якими іншими договорами, укладеними з Фактором, незалежно від того, чи були вони укладені до або після укладення Договору факторингу;

6.2.10. у разі якщо до настання терміну або закінчення строку виконання будь-якого з передбачених Договором факторингу грошових зобов'язань Клієнта останній надасть Фактору письмову заяву про неможливість своєчасно виконати таке зобов'язання згідно з Договором факторингу та Додатком № 15;

6.2.11. у разі прийняття компетентним органом (особою) рішення про припинення (ліквідацію або реорганізацію, крім реорганізації шляхом перетворення) Клієнта/Боржника та/або у разі прийняття компетентним органом (особою) рішення про реорганізацію Клієнта/Боржника шляхом виділу;

6.2.12. у разі виникнення у Клієнта/Боржника та/або у будь-якої особи, яка від свого імені надала гарантію, поруку або заставу у забезпечення зобов'язань Клієнта/Боржника за Договором факторингу, зокрема Додатком № 15, простроченої заборгованості та/або несплаченої неустойки (пені, штрафів) за будь-яким іншим договором, що укладений Клієнтом/Боржником з Фактором, незалежно від виду договору та суми такої заборгованості;

6.2.13. у разі виявлення випадків недостовірності документів, наданих Фактору Клієнтом;

6.2.14. у разі подання до Фактору копії рішення будь-якого суду, про виїмку будь-яких документів Клієнта/Боржника та/або будь-яких документів, що стосуються діяльності Клієнта/Боржника та/або документів щодо посадових осіб Клієнта/Боржника та/або осіб, що знаходяться в трудових відносинах з Клієнтом/Боржником та/або будь-яких інших документів Клієнта/Боржника, що складають банківську таємницю та знаходяться у Фактора;

6.2.15. у разі накладення арешту на будь-який рахунок Клієнта/Боржника, відкритий у Фактора, або будь-які кошти на такому рахунку або зупинення за рішенням уповноваженого державного органу руху коштів по ньому;

6.2.16. наявності судового спору між Клієнтом та Боржником щодо невиконання та/або неналежного виконання умов за Контрактом;

6.2.17. укладення Клієнтом з Боржником угоди, що змінює умови, на яких Фактор придбав Право вимоги, зокрема але не виключно, про встановлення строку відстрочки оплати товару (робіт, послуг), зміну ціни, кількості товару (робіт, послуг);

6.2.18. недійсності Права вимоги та/або, визнання Контракту недійсним та/або неукладеним та/або визнання недійсними Розрахункових документів, встановлені судом відповідної юрисдикції та/або якщо Фактору стала відома інформація про оспорування (у т.ч. в судовому порядку) Контракту/Розрахункових документів та/або Прав вимоги з ініціативи Боржника, Клієнта або третіх осіб, у т.ч. щодо визнання їх недійсними/припиненими/розірваними або такими, що не підлягають виконанню з будь-яких інших причин, у т.ч. через неналежне виконання Клієнтом своїх обов'язків за Контрактом;

6.2.19. відсутності Поточного рахунку Клієнта в установі Фактора або наявності у Фактора заяви Клієнта про закриття Поточного рахунку Клієнта в установі Фактора;

6.2.20. невідповідності Прав вимоги, що пропонуються до відступлення Клієнтом, Контракту та наданих Клієнтом Розрахункових документів, нормам чинного законодавства України та умовам Договору факторингу та Додатку №15;

6.2.21. у разі наявності інших обставин, які явно свідчать про те, що надане Факторингове фінансування своєчасно не буде повернене.

6.3. Якщо Фактор вирішив скористатися визначеними пункту 6.1. Додатку №15 заходом(ами), він повідомляє про це Клієнта шляхом направлення письмового повідомлення. У цьому разі зобов'язання Фактора, щодо Факторингового фінансування, є припиненими з дати направлення Фактором відповідного повідомлення або з іншої дати, визначеної Фактором самостійно.

У випадку, якщо письмове повідомлення Фактора містить вимогу про Зворотнє відступлення, таке відступлення відбувається в порядку та з наслідками, визначеними Розділом 7 Додатку № 15.

6.4. Якщо Фактор вирішив скористатися правом, визначеним у підпункті 6.1.5. пункту 6.1. Додатку №15, Фактор направляє Клієнту письмове повідомлення з вимогою про надання забезпечення (додаткового забезпечення). Не пізніше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати відправлення Фактором зазначеної письмової вимоги, Клієнт зобов'язаний забезпечити укладання з Фактором договору щодо надання забезпечення (додаткового забезпечення).

7. ЗВОРОТНЕ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ

7.1. Зворотнє відступлення несплачених Боржниками Прав вимоги здійснюється без необхідності укладення між Сторонами будь-яких додаткових правочинів на підставі письмового Повідомлення про Зворотнє відступлення прав вимог, яке Фактор має право направити Клієнту у випадках, передбачених пунктом 6.2. Додатку №15.

7.2. Фактор вважається таким, що відступив, а Клієнт вважається таким, що прийняв Права вимоги у порядку Зворотного відступлення, з дати, вказаної у Повідомленні про Зворотнє відступлення прав вимог Фактора Клієнту. В такому письмовому повідомленні зазначається Перелік та вартість Прав вимоги, щодо яких здійснюється Зворотнє відступлення, підстави Зворотного відступлення, а також ціна, яку Клієнт має сплатити Фактору за Зворотнє відступлення.

7.3. У разі Зворотного відступлення, Фактор зобов'язаний самостійно надіслати відповідним Боржникам повідомлення про Зворотнє відступлення, а у разі недотримання цього обов'язку і отримання від Боржників коштів за Правами вимоги, щодо яких здійснюється Зворотнє відступлення, Фактор зобов'язаний здійснити переказ таких коштів Клієнту не пізніше банківського дня, наступного за днем їх отримання за умови, що Клієнт не має заборгованості перед Фактором за Договором факторингу.

7.4. Зворотнє відступлення Прав вимоги здійснюється за ціною, що відповідає залишку заборгованості Боржника за такими Правами вимоги, але у розмірі, що не перевищує розміру Авансового платежу за цим Правом вимоги. Ціна Зворотного відступлення підлягає сплаті Клієнтом на користь Фактора не пізніше 2 (двох) Банківських днів з дати Зворотного відступлення.

7.5. Клієнт вправі ініціювати Зворотнє відступлення надавши Фактору лист-клопотання з обґрунтуванням причин Зворотного відступлення, із зазначенням переліку Прав вимоги, щодо яких планується здійснити Зворотнє відступлення. Зворотнє відступлення за ініціативою Клієнта здійснюється з дотриманням умов, передбачених пунктом 7.4 Додатку №15.

Після отримання зазначеного листа, Фактор письмово повідомляє Клієнту про своє рішення щодо Зворотного відступлення та ціну Зворотного відступлення. Фактор вважається таким, що відступив, а Клієнт вважається таким, що прийняв Права вимоги у порядку Зворотного відступлення, з дати, вказаної у такому письмовому повідомленні Фактора Клієнту. Не пізніше 2 (двох) Банківських днів з дати Зворотного відступлення Клієнт зобов'язаний здійснити переказ грошових коштів в розмірі ціни Зворотного відступлення, вказаної у повідомленні Фактора.

7.6. У разі невиконання Клієнтом сплати ціни Зворотного відступлення в строки, передбачені пунктом 7.4 або 7.5. Додатку №15, Фактор має право звернути стягнення на предмет забезпечення за відповідними укладеними Договорами забезпечення, пред'явити вимогу поручителям/майновому поручителю та вжити інші заходи для стягнення заборгованості Клієнта за Договором факторингу, які не суперечать чинному законодавству України.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. За невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України, Договору факторингу та Додатку № 15.

8.2. Якщо інше не встановлено чинним законодавством України, Клієнт несе відповідальність за виконання зобов'язань за Договором факторингу всім своїм майном та коштами, на які відповідно до чинного законодавства України може бути звернене стягнення.

8.3. У разі прострочення Клієнтом строку внесення плати, визначеної в п. 3.1. Додатку №15, та/або прострочення перерахування Фактору сум Зворотного відступлення з підстав передбачених п.п. 6.2.16., 6.2.17., 6.2.18. Додатку № 15 та/або прострочення Клієнтом строку сплати кредиту та процентів, визначених в п.п. 4.2 - 4.4 Додатку №15, на вимогу Фактора, Клієнт сплачує Фактору пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період прострочення, від несвоєчасно сплаченої суми за кожний день прострочення.

8.4. Визначені пунктами 8.3. Додатку №15 пені, штрафи та неустойки підлягають сплаті Клієнтом протягом 3 (трьох) Банківських днів з дати відправлення Фактором відповідної письмової вимоги, на зазначені в цій вимозі рахунки. Сплата пені, штрафів, неустойок не звільняє Клієнта від виконання простроченого (порушеного/невиконаного) зобов'язання.

8.5. Всі спори, що виникають між Сторонами у зв'язку з Договором факторингу, підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у разі неможливості їх вирішити шляхом переговорів - у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

8.6. До всіх правовідносин, пов'язаних з укладанням та виконанням Договору факторингу, застосовується строк позовної давності тривалістю у три роки.

8.7. Клієнт несе відповідальність за дійсність відступлених Фактору згідно Договору факторингу Прав вимоги.

8.8. Фактор не несе відповідальності перед Клієнтом за несплату чи несвоєчасну сплату Вартості Прав вимоги (повністю або частково) через прострочення зобов'язань відповідного Боржника чи його неспроможність виконати зобов'язання за Правами вимоги. Крім того, Сторони цим встановлюють, що Фактор звільняється від будь-якої відповідальності перед Клієнтом у зв'язку з невиконанням Клієнтом вимог п.п. 5.3.17 – 5.3.19, п. 9.9. Додатку №15.

8.9. У разі настання обставин Дефолту, Клієнт звільняє Фактора від відповідальності за будь-яку моральну шкоду, майнові збитки, неотримані доходи (вигоду), завдані Клієнту внаслідок реалізації Фактором прав, передбачених Договором факторингу та Додатком № 15.

8.10. У випадку порушення або виявлення недостовірності засвідчень та гарантій щодо персональних даних, Клієнт повинен відшкодувати Фактору будь-які викликані цим майнові витрати та збитки, моральну шкоду та неотримані доходи (упущену вигоду).

9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Підписанням Договору факторингу Клієнт засвідчує, що він ознайомлений з умовами Додатку № 15 та Тарифами, погоджується вважати їх положення обов'язковими до застосування до відносин, які виникли на підставі Договору факторингу.

9.2. Положення Додатку № 15 та Договору факторингу є обов'язковими для Клієнта з дня укладення Сторонами Договору факторингу та припиняють свою дію наступного календарного дня що слідує за днем припинення Договору факторингу або настання обставин (події) за яких строк дії Договору факторингу вважається закінченим або розірваним, проте грошові зобов'язання Сторін що виникли за Додатком № 15 діють до моменту їх повного виконання Сторонами та отримання Фактором грошових коштів в оплату повної вартості Прав вимоги. Договір факторингу є дійсним незалежно від наявності домовленості між Клієнтом та Боржником про заборону відступлення Права вимоги або його обмеження.

9.3. Розірвання та зміна Договору факторингу в односторонньому порядку не допускається, крім випадків, прямо передбачених Договором факторингу та Додатком № 15 та/або чинним законодавством України.

Розірвання та зміна Договору факторингу вчиняється в письмовій формі.

Клієнт має право ініціювати дострокове розірвання Договору факторингу, письмово повідомивши про це Фактора не менш ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запланованої дати дострокового розірвання за умови відсутності будь-якої заборгованості Клієнта перед Фактором за Договором факторингу та відсутності несплачених Боржниками Прав вимоги.

9.4. Для цілей Додатку № 15, встановлено, що будь-які повідомлення, що направляються Сторонами відповідно до положень Додатку № 15 та Договору (в частині надання факторингового фінансування), вчиняються у письмовій формі, якщо інше не передбачене іншими умовами Договору та/або Додатку № 15. Документом, що підтверджує відправлення Стороною повідомлення за Додатком № 15 іншій Стороні, є квитанція поштового відділення про відправлення рекомендованого листа за адресою відповідної Сторони (для Фактора – адреса, що вказана в Договорі, для Клієнта – адреса, що вказана в Анкеті-Заяві про акцепт Публічної пропозиції АТ «АЛЬФА-БАНК» на укладання Договору). Будь-яке повідомлення Фактора, відправлене поштою, вважається отриманим Клієнтом після спливу 7 (Семи) календарних днів з моменту відправлення Фактором такого повідомлення. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням кореспонденції Клієнта. При цьому, у випадку наявності у Клієнта СДО, зазначені повідомлення можуть направлятися із використанням зазначеної СДО і такі повідомлення є рівнозначними за юридичною силою, повідомленням, відправленим на паперовому носії.

9.5. Якщо будь-яке положення (частина) Договору факторингу та/або Додатку № 15 є або стає недійсним з будь-яких підстав, цей факт не впливає на дійсність інших положень Договору, Договору факторингу та/або Додатку № 15. У випадку недійсності будь-якого положення Договору Сторони зобов'язані без зволікань внести зміни (доповнення) до відповідного положення таким чином, щоб після такої зміни це положення було дійсним і максимально відображало наміри Сторін, які існували на момент укладення Договору факторингу з відповідного питання.

9.6. Права і обов'язки Фактора, викладені в Договорі факторингу та Додатку № 15, не заперечують наявності у Фактора інших прав і обов'язків, обумовлених чинним законодавством України. Будь-яка затримка з боку Фактора в реалізації своїх прав, визначених у Договорі факторингу та Додатку № 15, не означає відмову від таких прав або їх припинення та не позбавляє Фактора можливості реалізувати ці права у майбутньому.

9.7. Підписанням Договору факторингу також Клієнт підтверджує, що зробив та зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав осіб, до персональних даних яких Фактор може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за Договором факторингу, у тому числі:

а) повідомив вказаних осіб про цілі і підстави обробки їх даних і про передбачуваних користувачів персональних даних, зокрема про обробку їх персональних даних Фактором, і отримав письмову згоду на обробку персональних даних таких осіб будь-якими третіми особами, зокрема Фактором;

б) надав вказаним особам інформацію про Фактора як про особу, що здійснюватиме обробку їх персональних даних та мету обробки Фактором персональних даних відповідних осіб, якою є зокрема виконання Фактором своїх прав та зобов'язань за Договором факторингу та Додатком № 15.

Клієнт гарантує, що він володіє правом на передачу персональних даних Фактору і будь-яким особам, які перебувають в трудових відносинах з Фактором або залучаються Фактором до процесу виконання Фактором своїх зобов'язань за Договором факторингу та/або реалізації Клієнтом своїх прав, передбачених Договором факторингу та Додатком № 15, і що Фактор може обробляти отримані від Клієнта персональні дані осіб, до персональних даних яких Фактор може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за Договором факторингу, у тому числі осіб, що уповноважені діяти від імені Клієнта та/або приймати рішення від інших органів управління Клієнта. Фактор відшкодує Клієнту або будь-якій особі, яка перебуває в трудових відносинах з Фактором або залучається Фактором до процесу виконання Фактором своїх зобов'язань за Договором факторингу та Додатком № 15 та/або реалізації Фактором своїх прав, передбачених Договором факторингу та Додатком № 15, всі збитки і витрати, понесені у зв'язку з невиконанням Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених цим пунктом, та/або у зв'язку з недійсністю підтверджень Клієнта, зазначених в цьому пункті.

В разі, якщо на момент підписання Сторонами Договору факторингу Клієнт не отримав від осіб, до персональних даних яких Фактор може дістати доступ в процесі взаємодії Сторін за Договором факторингу, дозволи, зазначені в цьому пункті, та/або не повідомив/не надав таким особам інформацію, зазначену в підпунктах "а" та "б" цього пункту Додатку № 15, Клієнт зобов'язаний отримати такі дозволи та повідомити/надати таку інформацію цим особам, до моменту передачі Фактору персональних даних таких осіб або надання Фактору доступу до їх персональних даних відповідних осіб Клієнта.

9.8. Клієнт надає згоду Фактору на збір, зберігання, використання та поширення інформації про нього через Бюро кредитних історій - **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»** (адреса: 03062, Україна, м. Київ, пр-т. Перемоги, буд. 65, оф. 306), або інше Бюро кредитних історій що визначено Договором та/або про назву і місце розташування якого Фактор повідомлятиме Клієнта додатково.

Клієнт надає згоду Фактору на розголошення банківської таємниці з метою звернення до суду щодо захисту своїх інтересів та/або у випадку відступлення Фактором Права вимоги за Договором факторингу, а у разі невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених Договором факторингу, на розголошення банківської таємниці з будь-якою іншою метою, яка визначається на власний розсуд Фактора. Будь-яка із зазначених у цьому пункті згода Клієнта є безумовною, безвідкличною і не обмежена строком дії.

Фактор повідомляє Клієнта про те, що протягом строку дії Договору факторингу Фактор передаватиме та оновлюватиме інформацію щодо Клієнта та про кредитні операції, здійснені Фактором щодо Клієнта до кредитного реєстру, який веде Національний банк України, в обсязі, у строки та з періодичністю, що передбачені діючим законодавством України. Сторони підтверджують, що Клієнт укладенням Договору факторингу письмово повідомлений Фактором про передачу зазначеної вище інформації до кредитного реєстру та про надання та/або оновлення вказаної інформації Фактором протягом строку дії Договору факторингу та при цьому додаткове письмове повідомлення Фактором від Клієнта не вимагається.

9.9. При виконанні своїх зобов'язань за Договором факторингу та Додатком № 15, Сторони, не виплачують, не пропонують виплатити і не дозволяють виплату будь-яких грошових коштів або цінностей прямо або побічно, будь-яким особам для впливу на дії чи рішення цих осіб з метою отримати які-небудь неправомірні переваги чи інші неправомірні цілі.

При виконанні своїх зобов'язань за Договором факторингу та Додатку № 15, Сторони, не здійснюють дій, що кваліфікуються застосованими для цілей Договору факторингу законодавством, як пропозиція/обіцянка та/або надання/отримання неправомірної вигоди, підкуп, а також дії, що порушують вимоги чинного законодавства України та міжнародних актів щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Кожна із Сторін Договору факторингу відмовляється від стимулювання будь-яким чином працівників іншої Сторони, в тому числі шляхом надання грошових сум, подарунків, безоплатного виконання на їх користь робіт (послуг) та іншими, не поійменованими у цьому пункті способами, що ставить працівника іншої Сторони в певну залежність і спрямованих на забезпечення виконання цим працівником будь-яких дій на користь стимулюючої його Сторони.

9.10. Номери рахунків, зазначені в Договорі факторингу, на які або з яких здійснюється виконання грошових зобов'язань за Договором, не є істотною умовою Договору, зокрема Додатку №15, та можуть змінюватись за ініціативою Фактора. Нові номери таких рахунків визначаються згідно повідомлення, направленою Фактором, та визнаються Сторонами належними для виконання грошових зобов'язань Клієнта.

Додаток № 1
до Додатку №15 до Договору

ДОКУМЕНТИ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН І ДІЯЛЬНІСТЬ КЛІЄНТА

№ п/п	Найменування документа	Строк (періодичність) надання документів Фактору
1.	Клієнт - фізична особа-підприємець	
1.1.	Податкова декларація про доходи від ведення підприємницької діяльності (за встановленою законодавством формою в залежності від форми оподаткування)	протягом 5 календарних днів з дня подання звітності до органів Державної фіскальної служби України
2.	Клієнт - юридична особа	
2.1.	Баланс (форма № 1/ форма № 1-м)	протягом 5 календарних днів з дня подання звітності до органів Державної служби статистики України
2.2.	Звіт про фінансові результати (форма № 2/ форма № 2-м)	протягом 5 календарних днів з дня подання звітності до органів Державної служби статистики України
2.3.	Розшифровка чистого доходу в розрізі видів діяльності за річною звітністю / форма 1-підприємство	щорічно, разом з наданням Балансу (форма №1) та Звіту про фінансові результати (форма № 2)
2.4.	Інші документи на вимогу Фактора	