

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**  
Рішенням Загальних зборів Учасників  
ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР»,  
Протокол № 3 від 17 травня 2017 року

Голова зборів \_\_\_\_\_ Ю.В. Лебедева

***ПРАВИЛА***  
***надання послуг з факторингу***  
***ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА ЄФКР»***

**м. Київ, 2017 рік**

Правила надання послуг з факторингу ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР» (далі — Правила) розроблені відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Цивільного кодексу України, Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Положення про Державний реєстр фінансових установ, інших актів законодавства, які регламентують відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг та у відповідності до Статуту Установи.

Ці Правила встановлюють загальні правові засади та порядок проведення факторингових операцій Установою.

Метою цих Правил є визначення порядку, правил та процедури надання Установою грошових коштів за факторинговими операціями Клієнтам, а також подальший контроль за їх використанням та поверненням, сплатою процентів та комісій, інші питання пов'язані з процесом факторингу.

## Розділ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

### Стаття 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1. У цих Правилах терміни вживаються в такому значенні:

**Боржник** – фізична або юридична особа, у якої є грошові зобов'язання перед Клієнтом на момент відступлення Клієнтом права грошової вимоги за такими зобов'язаннями Фактору.

**Договір факторингу** – цивільно-правовий документ, який визначає взаємні юридичні права і зобов'язання, економічну відповідальність та інші правовідносини між Установою і Клієнтом з приводу операцій факторингу (фінансування під відступлення права грошової вимоги), за яким одна сторона - Фактор (Установа) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони - Клієнта за плату (на умовах та у спосіб, передбачений договором), а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (Боржника) у формі правочину факторингу або правочину відступлення права вимоги.

**Клієнт** – суб'єкт факторингових відносин, який уклав договір та з якого впливає право грошової вимоги до Боржника;

**Кредитоспроможність** – наявність передумов для одержання грошових коштів за факторинговими операціями та здатність Боржника та/або Клієнта в повному обсязі і у визначений договором факторингу термін розрахуватися за своїми борговими зобов'язаннями.

**Кредитна історія** – інформація про виконання Боржником та/або Клієнтом у минулому зобов'язань за кредитними операціями за укладеними з Установою та/або іншими кредиторами договорами.

**Кредитна операція** – активна операція Установи з надання послуг факторингу, пов'язана з прийняттям зобов'язань або наданням юридичним та фізичним особам коштів за плату у користування для цільового використання на певних умовах та на визначений строк.

**Кредитний ризик** – ймовірність порушення Боржником та/або Клієнтом терміну та розміру виконання своїх грошових зобов'язань, які належать до сплати та/або впливають з договору факторингу.

**Ліміт** – максимально допустима заборгованість за факторингом одного Боржника та/або Клієнта для Установи.

**Платоспроможність** – здатність Боржника та/або Клієнта своєчасно здійснювати розрахунки за всіма видами своїх зобов'язань.

**Правила** – ці Правила з проведення факторингових операцій ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР».

**Погоджувальна Рада Установи** – колегіальний, постійно діючий орган Установи, який уповноважений приймати рішення щодо можливості та умов проведення Установою кредитних операцій з надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, а також вирішувати інші питання проведення фінансових операцій.

**Суб'єкти факторингу** – Фактор (Установа), Клієнт, Боржник, інші юридичні або фізичні особи, які є сторонами договору факторингу.

**Установа** – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ», код за ЄДРПОУ 34615314.

**Фактор** – суб'єкт факторингових відносин (Установа), який відповідно до закону має право надавати факторингові послуги.

**Факторинг** – різновид кредитної операції Установи з фінансування Фактором Клієнта за плату під відступлене право грошової вимоги до третьої особи (Боржника) та набуття Фактором відступленого права грошової вимоги, у тому числі права вимоги до Боржника, яке виникне в майбутньому. Для цілей даних Правил всі вказані вище терміни мають наведені значення незалежно від їх використання в однині чи множині або в інших граматичних формах чи конструкціях.

## **Стаття 2. СФЕРА ДІЇ ПРАВИЛ**

1. Ці Правила регулюють відносини, що виникають між Установою та учасниками факторингових відносин під час здійснення операцій з проведення Установою факторингових операцій.
2. Установа у своїй діяльності з проведення факторингових операцій діє відповідно до цих Правил, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», Цивільного кодексу України, а також прийнятими згідно з цими законами нормативно-правовими актами, які регулюють відносини у сфері надання фінансових послуг та встановлюють особливості діяльності фінансових установ.

## **Розділ II. УМОВИ ПРОВЕДЕННЯ ФАКТОРИНГОВИХ ОПЕРАЦІЙ**

### **Стаття 3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ПРОВЕДЕННЯ ФАКТОРИНГОВИХ ОПЕРАЦІЙ УСТАНОВИ**

1. Установа надає Клієнту грошові кошти (фінансування під відступлення права грошової вимоги) за договором факторингу за плату, а Клієнт відступає Установі своє право грошової вимоги до Боржника.
2. У своїй діяльності Установа використовує види та форми правочинів, з яких випливає фінансування під відступлення права грошової вимоги, заміна кредитора у зобов'язанні, відступлення права вимоги, та які визначені чинним законодавством України.
3. При проведенні Установою кредитних операцій з фінансування Клієнта у формі факторингу Установа виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Установи, його засновників та суб'єктів факторингу.
4. Установа самостійно визначає порядок, умови, розмір та строки надання факторингу, забезпечення ризиків, а також рівень винагород та процентних ставок і відповідає за своїми зобов'язаннями всім належним їй майном та коштами.

### **Стаття 4. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ З КЛІЄНТОМ**

1. Клієнтами Установи можуть бути фізичні особи та/або юридичні особи, які є суб'єктом підприємницької діяльності, за умови наявності у них дійсних прав грошових вимог до Боржників, які можуть бути відступлені Установі за правочинами з яких випливає відступлення права вимоги.
2. Для прийняття Установою рішення про надання факторингу, Клієнт надає до Установи необхідні документи, перелік яких визначений внутрішніми нормативно-правовими актами Установи, в тому числі: установчі, реєстраційні, фінансові та документи, що підтверджують наявність права грошової вимоги, з яких формується юридична справа Клієнта та здійснюється його ідентифікація та верифікація.
3. Погоджувальна Рада Установи на своєму засіданні приймає рішення про можливість надання факторингу Клієнту, визначає основні параметри договору факторингу, у разі потреби визначає основні параметри та вимоги до забезпечення за факторингом.
4. У разі прийняття позитивного рішення Погоджувальною Радою Установи про надання послуги з факторингу Клієнту, Установа укладає з Клієнтом договір факторингу, а також, у разі необхідності, договори Поручки, Застави, Іпотеки, тощо.

### **Стаття 5. ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ**

1. Грошові кошти (фінансування) під відступлення права грошової вимоги відповідно до цього Положення надаються Установою на підставі договору факторингу. Договір факторингу, якщо інше не передбачено законом, повинен містити:
  - 1) назву документа;
  - 2) назву, адресу та реквізити Установи;

- 3) прізвище, ім'я і по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи, яка отримує факторингові послуги, та її адресу реєстрації;
- 4) найменування, ідентифікаційний код, місцезнаходження юридичної особи, яка отримує факторингові послуги;
- 5) найменування фінансової операції;
- 6) розмір фінансового активу, визначений у грошовому виразі, строки його надання і повернення та умови взаєморозрахунків;
- 7) строк дії договору факторингу;
- 8) порядок зміни і припинення дії договору факторингу;
- 9) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору факторингу;
- 10) підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;
- 11) інші умови за згодою сторін;
- 12) підписи сторін.

Типові договори факторингу затверджуються рішенням Погоджувальної Ради Установи.

2. Підстави, порядок та правові наслідки припинення дії договорів факторингу визначаються цивільним законодавством, законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, а також укладеними відповідно до них договорами.

3. Примірний Договір факторингу є невід'ємним Додатком №1 до цих Правил.

## **Стаття 6. ПОРЯДОК ВЕДЕННЯ ТА ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФАКТОРИНГОВИХ ПОСЛУГ**

1. Установа здійснює реєстрацію договорів факторингу шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів факторингу та карток обліку укладених та виконаних договорів факторингу, які містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Установа веде такий облік в електронному вигляді з обов'язковою можливістю роздрукування інформації на будь-який момент, а також забезпечує можливість відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

2. Установа веде журнал обліку укладених і виконаних договорів факторингу у хронологічному порядку з обов'язковим зазначенням такої інформації:

- 1) номер запису за порядком;
- 2) дата і номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- 3) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - Клієнта;
- 4) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - Клієнта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта);
- 5) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами договору факторингу та дата зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Установи;
- 6) дата закінчення строку дії договору (дата анулювання або припинення дії договору).

3. Установа веде картки обліку укладених та виконаних договорів факторингу, які містять наступну інформацію:

- 1) номер картки;
- 2) дату укладення та строк дії договору факторингу;
- 3) найменування Клієнта;
- 4) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - Клієнта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта);
- 5) вид фінансового активу, який є предметом договору факторингу;

- б) відомості про видані та отримані грошові кошти, а саме: дату отримання (видачі) грошових коштів; суму грошових коштів згідно з договором; суму винагороди; суму інших нарахувань згідно з умовами договору; загальну суму платежів, одержаних на дату заповнення картки;
- 7) реквізити документа(ів), який(і) підтверджує(ють) виконання зобов'язань Клієнтом за договором факторингу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт, тощо);
- 8) інша інформація, відповідно до вимог нормативних актів Установи.
4. Установа зберігає інформацію журналу обліку укладених і виконаних договорів факторингу та карток обліку укладених та виконаних договорів факторингу та іншу інформацію пов'язану з наданням послуг факторингу в електронному вигляді завдяки:
- загальній системі захисту інформації, яка розроблена і використовується в Установі та забезпечує можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили;
  - встановлення технічних засобів безпеки;
  - встановлення резервного копіювання інформації;
  - попередження працівників Установи про відповідальність за розголошення конфіденційної інформації.
5. Укладені з Клієнтом договори факторингу та інші документи, пов'язані з наданням послуг факторингу зберігаються Установою окремо у спеціально визначеному Установою та обладнаному для зберігання таких договорів місці (шафа, сейф, тощо) протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору факторингу або відмови від договору факторингу за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до договорів факторингу вони зберігаються разом з відповідними договорами.
6. Видача документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг факторингу, здійснюється співробітникам Установи виключно за дозволом керівника Установи.

#### **Стаття 7. ПОРЯДОК НАДАННЯ ТА ФАКТОРИНГОВИХ ПОСЛУГ**

1. Після укладання договору факторингу з невід'ємними додатками (у разі необхідності договору Поруки, Застави, Іпотеки тощо з невід'ємними додатками) Установа здійснює фінансування Клієнта під відступлене право грошової вимоги, в порядку, в розмірі, в строк та на умовах, визначених договором факторингу.
2. Відповідальний працівник Установи здійснює контроль за розміром та терміном надання фінансування Клієнту під відступлене право грошової вимоги та подальше виконання Боржником своїх зобов'язань за грошовою вимогою, виконання Клієнтом регресної вимоги Установи здійснити зворотній викуп відступлених прав вимог (у разі необхідності), забезпечує достовірність та своєчасність нарахування та сплату відсотків (комісії) за надання факторингу, здійснює контроль за дотриманням ліміту факторингу, які визначаються у договорі факторингу.
3. Після повного виконання всіх обов'язків та зобов'язань сторін за договором факторингу Установою вноситься відповідний запис в Журнал обліку укладених та виконаних договорів про повне виконання договору факторингу.

#### **Стаття 8. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ ФАКТОРИНГУ**

1. Установа відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:
- фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;
  - звітні дані (інші, ніж фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
  - інформацію, що надається Клієнту відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
  - Установа також розкриває на веб-сторінці (<http://www.efkr.com.ua>) за посиланням таку інформацію:
    - повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Установи;
    - перелік фінансових послуг, що надаються Установою;

- відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Установою);
  - відомості про склад виконавчого органу Установи;
  - відомості про відокремлені підрозділи Установи;
  - відомості про ліцензії та дозволи, видані Установі;
  - річну фінансову та консолідовану фінансову звітність Установи;
  - відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Установи;
  - рішення про ліквідацію Установи;
  - іншу інформацію про Установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;
  - іншу додаткову інформацію про Установу.
2. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Установи. Установа зобов'язана на вимогу Клієнта в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надати таку інформацію:
- відомості про фінансові показники діяльності Установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
  - перелік керівників Установи та її відокремлених підрозділів; перелік послуг, що надаються Установою; ціну/тарифи фінансових послуг;
  - частку в статутному капіталі Установи, яка знаходиться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Установи перевищують п'ять відсотків;
  - іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

## **Стаття 9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ ФАКТОРИНГУ**

1. Установа у відповідності до вимог чинного в Україні законодавства та внутрішніх нормативно-правових регламентуючих актів Установи здійснює:
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Установи;
  - фінансовий моніторинг у відповідності до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
  - перевірку результатів поточної фінансової діяльності Установи;
  - щорічно проводить інвентаризацію активів та доходів;
  - аналіз інформації про професійну діяльність її працівників;
  - виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з діяльністю Установи.

## **Розділ III. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ**

### **Стаття 10. ВИЗНАЧЕННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ**

1. Відповідальність посадових осіб Установи виникає у разі невиконання або не належного виконання своїх службових обов'язків.
2. Посадові особи, до обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами та/або Боржниками: підготовка документів для укладання договорів факторингу, укладання та виконання договорів факторингу, здійснення внутрішнього контролю за наданням фінансування під відступлення права вимоги, виконання обов'язків щодо реєстрації договорів факторингу та формуванню звітності – несуть адміністративну, матеріальну та кримінальну відповідальність у відповідності до діючого законодавства України та нормативних актів Установи.