

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

*Рішенням Загальних зборів учасників*

**ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ»**

*Протокол № 03/10/22 від 03.10.2022 р.*

*Голова Загальних зборів*

\_\_\_\_\_ *Юзюк О. А.*

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА**

**НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**„ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ**

**„ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ”**

*(Нова редакція)*

**м. Київ, 2022 р.**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** (надалі - «Товариство», «Фактор»), у своїй діяльності при наданні послуг з факторингу дотримується цих **Внутрішніх правил надання послуг з факторингу Товариством** (надалі – «Правила»), що регулюють порядок надання таких фінансових послуг.

Ці Правила розроблені відповідно до вимог Конституції України, Цивільного кодексу України та інших нормативно – правових актів, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг.

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ПОНЯТЬ**

1.1 У цих Правилах терміни вживаються у такому значенні:

1.1.1 **Боржник** – юридична особа або фізична особа (в тому числі їх правонаступники), який має боргові грошові зобов'язання відносно Клієнта, відповідно до цивільно-правової угоди.

1.1.2 **Відповідальний працівник Фактора** – працівник, що перебуває з Товариством в трудових відносинах та на якого безпосередньо, згідно наказу Директора Товариства, покладається оформлення Договору факторингу. Відповідальним працівником може бути і сам Директор Товариства.

1.1.3 **Дійсність грошової вимоги** – полягає у тому, що на момент відступлення Клієнтом свого права грошової вимоги Клієнт згідно чинного законодавства України має право на відступлення свого права грошової вимоги і йому (Клієнту) не відомі обставини, внаслідок яких Боржник має право не виконувати вимогу.

1.1.4 **Договір факторингу** – договір, що укладається між Клієнтом та Фактором, та передбачає фінансування під відступлене право грошової вимоги, відповідно до якої одна сторона (Фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (Клієнта) за плату, а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (Боржника).

1.1.5 **Клієнт** – юридична або фізична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності, яка відступає або зобов'язується відступити Факторові право грошової вимоги до третьої особи (Боржника).

1.1.6 **Предмет договору факторингу (Право грошової вимоги)** – право грошової вимоги (в тому числі право на частину грошової вимоги), строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога), на підставі цивільно-правового договору між Клієнтом та Боржником.

1.1.7 **Споживач** - фізична особа, яка уклала або має намір укласти договір про споживчий кредит.

1.1.8 **Споживчий кредит** - грошові кошти, що надаються Споживачу на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

1.1.9 **Фактор** – Товариство, яке відповідно до договору факторингу передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (Клієнта) за плату, а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (Боржника) та усі права на забезпечення (у разі наявності такого забезпечення).

1.1.10 **Фінансові послуги факторингу** – це сукупність таких операцій з фінансовими активами (крім цінних паперів та похідних цінних паперів):

1) фінансування клієнтів – суб'єктів господарювання, які уклали договір, з якого випливає право грошової вимоги;

2) набуття відступленого права грошової вимоги, у тому числі права вимоги, яке виникне в майбутньому, до Боржників за договором, на якому базується таке відступлення;

3) отримання плати за користування грошовими коштами, наданими у розпорядження Клієнта, у тому числі шляхом дисконту від суми боргу, розподілу відсотків, комісії, іншої винагороди, якщо інший спосіб оплати не передбачено договором, на якому базується відступлення.

Терміни, що визначені в цих Правилах мають значення, що визначені для них в цих Правилах та можуть використовуватись як в однині так і в множині, а також в інших відмінках.

**1.2.** Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення Договору факторингу (надалі – «Уповноважений орган») є Директор Товариства з урахуванням його повноважень, визначених Статутом Товариства. У разі конфлікту інтересів у Директора та у разі необхідності в інших ситуаціях такі рішення приймаються визначеним іншим працівником Товариства. Окрім того, такі рішення також можуть прийматись Загальними зборами учасників у разі необхідності і ці рішення матимуть найвищу юридичну силу.

**1.3.** Відносини, які виникають між Товариством і Боржником у зв'язку з врегулюванням простроченої заборгованості за договорами про споживчий кредит та іншими договорами, передбаченими частиною другою статті 3 Закону України „Про споживче кредитування”, яка стала предметом договору факторингу, регулюються Законом України „Про споживче кредитування”, Положенням про встановлення додаткових вимог щодо взаємодії із споживачами фінансових послуг та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), затвердженим Постановою Національного банку України № 170 від 04.08.2022 р. та іншими нормативно-правовими актами Національного банку України (надалі – «НБУ»), якщо інше не визначене українським законодавством.

**1.4.** Вимоги визначені цими Правилами поширюються, у разі їх створення, на відокремлені підрозділи (філії, відділення, тощо) та структурні підрозділи Товариства.

**1.5.** Товариство має право надавати послуги з факторингу лише за умови наявності діючої ліцензії на діяльність з надання послуг з факторингу та укладати Договори факторингу виключно відповідно до цих Правил.

**1.6.** Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які відповідно до посадових обов'язків здійснюють укладання Договорів факторингу.

**1.7.** Ці Правила затверджуються Загальними зборами учасників Товариства. Правила діють протягом невизначеного терміну. Дію цих Правил може бути припинено рішенням Загальних зборів учасників Товариства, або шляхом затвердження нової редакції цих Правил (або прийняттям нових Правил, які замінять діючі).

## **2. УМОВИ, ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ТА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ФАКТОРИНГУ З КЛІЄНТАМИ. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФАКТОРИНГУ. МОНІТОРИНГ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯМ ПОСЛУГИ З ФАКТОРИНГУ**

2.1. Надання Товариством послуг з факторингу регламентується на підставі Договору факторингу, що укладається тільки в письмовій формі (примірний (-і) Договір (-и) факторингу затверджується Загальними зборами учасників Товариства на основі цих Правил та норм законодавства) та яким визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

2.2. Рішення про укладення Договору факторингу приймається Уповноваженим органом (або іншим працівником/Загальними зборами учасників у випадках, передбачених п. 1.2) на підставі Заяви, поданої Клієнтом та аналізу Предмету Договору факторингу (Права грошової вимоги).

2.3. Строк прийняття рішення про укладення Договору факторингу не може перевищувати 20 робочих днів, але, у випадку складності предмету Договору факторингу та в залежності від суми Договору факторингу, може бути збільшений за рішенням Уповноваженого органу (або іншого працівника/Загальними зборами учасників у випадках, передбачених п. 1.2).

2.4. Рішення про укладення Договору факторингу приймається на підставі наступних документів:

- Заяви Клієнта встановленої форми та заповненої у встановленому порядку;
- Документа (його копії), що підтверджує право вимоги (договору, за яким пропонується здійснювати факторингове обслуговування) та, за наявності, додатків та інших договорів (їх копій), що супроводжують правочин, за яким виникло право вимоги.

Клієнти – юридичні особи для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копії установчих документів або опису про реєстрацію чинної редакції установчих документів в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (за наявності і за можливості за таким описом отримати копії зареєстрованих установчих документів);

- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

- документи, що засвідчують повноваження особи на підписання Договору факторингу; рішення учасників Клієнта-юридичної особи про надання повноважень уповноваженій особі на підписання Договору факторингу - якщо в такій особі відсутні повноваження на укладення даного договору;

- інші документи за вимогою Товариства.

Усі копії завіряються уповноваженою особою Клієнта-юридичної особи та печаткою (за наявності). Разом з копіями документів Товариству пред'являються для ознайомлення оригінали таких документів.

Клієнти – фізичні особи для розгляду їх заяви подають наступні документи:

- копію паспорта або документу, що його замінює;

- копію довідки про присвоєння реєстраційного номеру облікової картки платника податків;

- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

- інші документи, за вимогою Товариства.

Усі копії завіряються Клієнтом-фізичною особою (за наявності у Клієнта печатки – і печаткою). Разом з копіями документів Товариству пред'являються для ознайомлення оригінали таких документів.

2.5. Оформлення Договору факторингу на підставі прийнятого рішення уповноваженого органу здійснює Відповідальний працівник Товариства, який призначається Директором Товариства.

2.6. Договір факторингу укладається виключно в письмовій формі відповідно до ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Обов'язок доведення того, що примірник Договору факторингу (змін до нього) був переданий Клієнту, покладається на Товариство.

2.7. Договір факторингу, якщо інше не передбачено законодавством, повинен містити:

1) назву документа;

2) найменування, місцезнаходження та інші реквізити Товариства;

3) відомості про Клієнта - фізичну особу – суб'єкта підприємницької діяльності, яка отримує фінансові послуги: прізвище, ім'я і по батькові, паспортні дані, адресу проживання та інші реквізити Клієнта, передбачені Договором факторингу;

4) відомості про Клієнта-юридичну особу, яка отримує фінансові послуги: найменування, місцезнаходження та інші реквізити Клієнта, передбачені Договором факторингу;

5) найменування фінансової операції (факторинг);

6) предмет Договору факторингу;

7) розмір фінансового активу, зазначений в грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;

8) строк дії Договору факторингу;

9) порядок зміни та припинення дії Договору факторингу;

10) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання чи неналежне виконання умов Договору факторингу;

11) підтвердження, що інформація зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана Клієнту;

12) інші умови за згодою сторін;

13) підписи та реквізити сторін.

Умови Договору факторингу, що обмежують права Клієнта порівняно з правами, встановленими законом, є нікчемними

2.8. Договір факторингу є дійсним незалежно від наявності домовленості між Клієнтом та Боржником про заборону відступати право грошової вимоги, або щодо його обмеження.

2.9. Клієнт відповідає за дійсність грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Фактором, якщо інше не встановлено Договором факторингу.

2.10. Фактор несе ризик невиконання або неналежного виконання Боржником грошової вимоги самостійно, якщо інше не встановлено Договором факторингу.

2.11. Фактор для надання фінансової послуги факторингу за Договором факторингу може використовувати як власні кошти, так і кошти, отримані у кредит/позику.

2.12. Відповідно до законодавства України, Фактор може надавати наступні види факторингу, укладаючи відповідні договори:

- 1) Факторинг без регресу;
- 2) Факторинг з регресом;
- 3) Факторинг, за яким оплата боргу здійснюється Клієнту;
- 4) Факторинг, як вид фінансування під забезпечення виконання зобов'язань у вигляді права грошової вимоги;
- 5) Факторинг частини суми грошової вимоги;
- 6) Надання додаткових (супутніх) послуг за Договором факторингу (даний вид Договору факторингу не зазначається в назві і використовується залежно від домовленості між Клієнтом та Фактором).

2.13. За Договором факторингу без регресу, Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта шляхом купівлі у нього права грошової вимоги. У такому випадку Фактор набуває права власності на всі суми, які він одержить від Боржника на виконання вимоги, а також несе ризик одержання менших сум, крім випадку, якщо недоотримання сум було викликано недійсністю вимоги Клієнта до Боржника, у частині недоодержаних сум.

2.14. За Договором факторингу з регресом Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта шляхом купівлі у нього права грошової вимоги, яка супроводжується поручительством Клієнта за виконання Боржником свого обов'язку. У разі укладання такого виду Договору факторингу до нього, як додаток, додається договір поруки (поручительства).

2.15. За Договором факторингу, який передбачає вид факторингу, за яким сплата боргу здійснюється Клієнту, Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта, що поєднується з договором комісії, за яким Клієнт зобов'язується вчиняти від свого імені дії, направлені на одержання коштів за проданою вимогою, та перераховувати їх Фактору. У разі укладання такого виду договору факторингу до нього, як додаток, додається договір комісії.

2.16. За Договором факторингу, який передбачає відступлення права грошової вимоги як забезпечення виконання зобов'язань Клієнта перед Фактором, Фактор зобов'язується сплатити обумовлену у Договорі факторингу суму дебіторської заборгованості та прийняти зобов'язання Боржника. У разі перевищення отриманої суми від Боржника Фактор зобов'язаний надати Клієнту звіт і передати йому суму, що перевищує суму боргу, який забезпечений відступленням права грошової вимоги, якщо інше не встановлено Договором факторингу. Якщо сума, одержана Фактором від Боржника, виявилася меншою від суми боргу Клієнта, який забезпечений відступленням права грошової вимоги, Клієнт зобов'язаний сплатити Факторові залишок боргу.

2.17. Фактор може укласти Договір факторингу з Клієнтом на частину суми грошової вимоги. У такому випадку Фактор купує частину грошової вимоги, за яку сплачує Клієнту грошові кошти, а Клієнт відступає Фактору грошову вимогу в повному обсязі. Після стягнення з Боржника на свою користь суми боргу Фактор переводить на користь Клієнта грошові кошти, що перевищують суму купленої частини грошової вимоги (з вирахуванням вартості власних послуг). У разі не стягнення з Боржника протягом строку, обумовленого Договором факторингу, суми грошових коштів, що перевищують суму придбаної частини грошової вимоги, право вимоги в частині непридбаної та непогашеної грошової вимоги Фактором повертається від Фактора до Клієнта на умовах Договору факторингу.

2.18. Конкретні види факторингу (та його детальні умови), що надаються Товариством Клієнтам протягом певного періоду (тобто є актуальними для можливості їх отримання Клієнтами), визначаються наказом Директора або можуть затверджуватись Загальними зборами учасників Товариства і детальна інформація щодо цих конкретних видів розміщується на веб-сайті Товариства: <https://fc-ifc.com.ua>.

2.19. Додаткові (супутні) послуги можуть надаватися Фактором за Договором факторингу та/або за договорами доручення чи комісії, які є додатками до укладеного Договору факторингу. До додаткових (супутніх) послуг належать:

- ведення обліку грошових вимог, щодо дебіторської заборгованості за Договором факторингу;
- інші не заборонені законодавством України послуги, спрямовані на одержання коштів від Боржника, зокрема (але не виключно): ведення переговорів в інтересах Клієнта; виставлення претензій; пред'явлення позовів; представництво в суді; пред'явлення виконавчих листів; інші види

послуг, спрямовані на одержання коштів від боржника, що не заборонені чинним законодавством України.

2.20. Затверджений перелік третіх осіб, які відповідають вимогам Товариства та з якими Клієнт може укласти договори для супровідних послуг при отриманні фінансових послуг, розміщується на веб-сайті Товариства: <https://fc-ifc.com.ua>. У разі відсутності затвердженого переліку третіх осіб у Товариства Клієнт має право за необхідності самостійно обрати особу для отримання супровідних послуг за умови наявності у такої особи усіх дозволів, ліцензій, сертифікатів тощо, передбачених законодавством.

2.21. Якщо договір про споживчий кредит, відступлення права грошової вимоги за яким є предметом договору факторингу, містить право нового кредитора, колекторської компанії звертатися до третіх осіб, включаючи близьких осіб Споживача, з метою інформування про необхідність виконання Споживачем зобов'язань за договором про споживчий кредит, то Споживач надає Інформаційне повідомлення у порядку та зі змістом, передбаченими Положенням про встановлення додаткових вимог щодо взаємодії із споживачами фінансових послуг та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), затвердженим Постановою НБУ № 170 від 04.08.2022 р.

2.22. Альфа-ім'я Товариства, яке використовується для ідентифікації Товариства під час взаємодії із Споживачем, іншою особою при врегулюванні простроченої заборгованості шляхом здійснення відеопереговорів, надсилання текстових, голосових та інших повідомлень через засоби комунікації, включаючи без залучення працівника Товариства, шляхом використання програмного забезпечення або технологій (крім повідомлень, надісланих через функцію (сервіс) автоматичного додзвону): **Іноваційна фінансова компанія.**

2.23. Інформування Споживача при врегулюванні простроченої заборгованості здійснюється у відповідності до Закону України «Про споживче кредитування», Положення про встановлення додаткових вимог щодо взаємодії із споживачами фінансових послуг та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), затвердженого Постановою НБУ № 170 від 04.08.2022 р. та інших нормативно-правових актів НБУ.

2.24. Договір факторингу є оплатним. Фактор може отримувати плату за користування грошовими коштами, наданими у розпорядження Клієнта, у тому числі, шляхом дисконту від суми боргу, розподілу відсотків, комісії, іншої винагороди та іншим способом, визначеним у Договорі факторингу.

2.25. Боржник зобов'язаний здійснити платіж Факторові за умови, що він одержав від Клієнта або Фактора письмове повідомлення про відступлення права грошової вимоги Факторові і в цьому повідомленні визначена грошова вимога, яка підлягає виконанню, а також названий Фактор, якому має бути здійснений платіж.

2.26. У випадку, коли відсутнє повідомлення про відступлення права грошової вимоги Фактору, Боржник має право вимагати від Фактора надання йому в розумний строк доказів того, що відступлення права грошової вимоги Фактору справді мало місце. Якщо Фактор не виконає цього обов'язку, Боржник має право здійснити платіж Клієнту на виконання свого обов'язку перед ним.

2.27. Якщо Договором факторингу допускається наступне відступлення права грошової вимоги, воно здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

2.28. Операції факторингу здійснюються відповідно до чинного законодавства України.

2.29. Строк передачі грошових коштів в розпорядження Клієнта визначається відповідно до умов Договору факторингу.

2.30. Моніторинг операцій з надання послуги з факторингу.

Товариству, як фінансовій установі, під час надання послуги з факторингу забороняється вступати в договірні відносини з анонімними особами.

Товариство, як фінансова установа, зобов'язане ідентифікувати Клієнта за Договором факторингу відповідно до законодавства України, яке регулює відносини в сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансування тероризму. У разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, Товариство повинна ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція.

Після здійснення послуги з факторингу уповноважена особа Товариства здійснює моніторинг за ходом її реалізації. Моніторинг здійснюється шляхом контролю Товариства за діяльністю Боржника, який передбачає:

- 1) перевірку та оцінку фінансового стану Боржника на підставі фінансової звітності (у разі отримання доступу до такої фінансової звітності);
- 2) контроль за виконанням зобов'язань Боржника до повного їх виконання;
- 3) отримання інформації про Боржника з відкритих офіційних джерел.

### **3. ПОРЯДОК ОБЛІКУ УКЛАДЕНИХ ТА ВИКОНАНИХ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ ТА ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ДО ОРГАНУ, ЯКИЙ ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

3.1. Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів факторингу, укладених Товариством. Облікова та реєструюча система Договорів факторингу, укладених Товариством, створюється відповідно до вимог, передбачених чинним законодавством.

3.2. Реєстрація Договорів факторингу здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних Договорів факторингу (надалі – «**Журнал обліку**») та карток обліку укладених та виконаних договорів (надалі – «**Картка обліку**»), відомості яких містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та має обов'язково містити таку інформацію:

- а) номер запису за порядком;
- б) дату і номер укладеного договору у хронологічному порядку;
- в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) –Клієнта;
- г) код за ЄДРПОУ юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної фіскальної служби і мають відмітку у паспорті)) – Клієнта;
- г) розмір (вартість) грошової вимоги, яка передається Клієнтом Фактору за Договором факторингу та розмір і форма плати за послуги Фактора (винагороди Фактора);
- д) дату зарахування (перерахування) вартості грошової вимоги на рахунок Фактора та плати за його послуги (винагороди Фактора);
- е) дату закінчення строку дії договору (дату анулювання або припинення дії договору).

3.3. Картки обліку виконання договорів містять:

- а) номер картки;
- б) дату укладення та строк дії договору;
- в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) –Клієнта;
- г) код за ЄДРПОУ юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної фіскальної служби і мають відмітку у паспорті)) – Клієнта;
- г) вид фінансового активу (грошової вимоги), який є предметом договору;
- д) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
  - дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
  - суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором;
  - суму винагороди;
  - суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
  - загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних Фактором на дату заповнення картки;
  - графік отримання грошових коштів від Клієнта за умови, що договором про надання фінансових послуг передбачений обов'язок Клієнта здійснювати передання грошових коштів Товариству за графіком;

е) реквізити документа(ів), який(і) підтверджує(ють) виконання зобов'язань сторін за договором про надання послуги факторингу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт тощо).

3.4. У разі необхідності Товариство може доповнити Журнал та Картки обліку виконаних договорів додатковою інформацією, крім визначеної у пунктах 3.2 та 3.3 цих Правил.

3.5. Журнал та Картки обліку виконання договорів в електронному вигляді ведуться Товариством з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень. Товариство зберігає інформацію журналу та карток обліку виконання договорів в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

3.6. Облікова та реєструюча система Товариства забезпечує формування інформації та складання звітності Товариства для подання її до органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг або до Національного банку України) і якому згідно законодавства зобов'язане звітувати Товариство.

3.7. Подання визначеної законодавством України звітності, в тому числі до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг або до Національного банку України, здійснюється в порядку, визначеному законодавством України, в тому числі, нормативними актами органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг.

Контроль за поданням звітності та достовірністю інформації, яка подається у звітності, здійснюється Директором Товариства. Директор Товариства складає та подає звітність особисто або доручає здійснення таких дій уповноваженим особам/підрозділам Товариства.

#### **4. СТРОК І ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ, ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ ТА ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

4.1. Договори, інші документи та інформація, пов'язані з наданням послуг факторингу зберігаються окремо від інших договорів, документів та інформації протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань або припинення договору. У разі наявності додатків до договорів вони зберігаються разом з відповідними Договорами факторингу.

4.2. Усі укладені Договори факторингу та інші документи зберігаються у шафі. Опрацювання документів, передачу їх в архів та зберігання архівних документів проводить відповідальний працівник.

4.3. Документи, створені за допомогою персонального комп'ютера, зберігаються на загальних підставах.

4.4. Видача договорів (їхніх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу Директора Товариства. На видану справу заводиться картка-замінник справи та/або робиться запис у відповідному журналі, у якій зазначається підрозділ Товариства, яким було укладено договір, номер договору, дата його укладення, а також кому видана справа, дата її повернення.

4.5. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу Директора з обов'язковим залишенням у справі завіреної копії договору.

4.6. Договори факторингу групуються у справи після закінчення діловодного року.

4.7. Визначення документів для знищення і складання провадиться після підготовки описів справ постійного і тривалого зберігання за цей же період; акти про видалення документів для знищення, що не підлягають зберігання, розглядаються керівником одночасно з описами справ.

#### **5. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ТА СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ**

5.1. Комерційна таємниця.

Під комерційною таємницею Товариства розуміються відомості, пов'язані з інформацією про фінансові послуги, управлінням, фінансами та іншою діяльністю Товариства, які не є державною таємницею, розголошення (передача, витік тощо) яких може завдати шкоди його інтересам.

5.2. Документи, що не становлять комерційну таємницю і мають вільний доступ.

5.2.1. Не становлять комерційну таємницю:



- установчі документи, що дозволяють займатися господарською діяльністю;
- правила надання фінансових послуг;
- дані, необхідні для перевірки обчислення і сплати податків та інших обов'язкових платежів;
- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його окремих підрозділів;
- перелік послуг, які надаються Товариством;
- ціну / тарифи фінансових послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують 5 відсотків;
- відомості, що відповідно до чинного законодавства підлягають розголошенню;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг (надання послуги з факторингу) та інформацію, право на отримання якої закріплено в законодавстві України.

5.3. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства.

Товариство зобов'язане розкривати Клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок її діяльності, що розміщується у місці надання послуг Клієнтам та/або на власному веб-сайті Товариства. Така інформація повинна, зокрема, включати:

- 1) перелік послуг, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;
- 2) вартість, ціну/тарифи фінансових послуг, розмір плати за фінансову послугу тощо;
- 3) іншу інформацію, передбачену законодавством.

5.4. Товариство зобов'язане на вимогу Клієнта в порядку, передбаченому законодавством, надати таку інформацію:

- 1) відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- 3) кількість акцій Товариства, які знаходяться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- 4) іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

При укладенні Договору факторингу клієнт має право вимагати у Товариства баланс або довідки про фінансове становище, підтвержені аудитором (аудиторською фірмою), а також бізнес-план, якщо інше не передбачено законодавством України.

5.5. Перед укладенням Договору факторингу Товариство зобов'язані повідомити Клієнта у письмовій або електронній формі, у тому числі шляхом надання Клієнту доступу до такої інформації на власному веб-сайті особи, яка надає фінансові послуги, про:

- 1) Товариство:
  - а) найменування, місцезнаходження, контактний телефон і адреса електронної пошти Товариства, адреса, за якою приймаються скарги Клієнтів;
  - б) найменування особи, яка надає посередницькі послуги (за наявності);
  - в) відомості про державну реєстрацію Товариства;
  - г) інформацію щодо включення Товариства до відповідного державного реєстру фінансових установ;
  - г) інформацію щодо наявності в Товариства права на надання відповідної фінансової послуги;
  - д) контактну інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності Товариства;
- 2) фінансову послугу - загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;
- 3) Договір факторингу:
  - а) наявність у Клієнта права на відмову від Договору факторингу;
  - б) строк, протягом якого Клієнтом може бути використано право на відмову від договору, а також інші умови використання права на відмову від договору;
  - в) мінімальний строк дії договору (якщо застосовується);
  - г) наявність у Клієнта права розірвати чи припинити договір, права дострокового виконання договору, а також наслідки таких дій;

- г) порядок внесення змін та доповнень до договору;
- 4) механізми захисту прав Клієнтів:
  - а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг;
  - б) наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

5.6. Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

5.7. Товариство повинне також розкривати шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті (веб-сторінці) в обсязі та порядку, встановлених нормативно-правовими актами, таку інформацію:

- 1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства;
- 2) перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
- 3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за Товариством);
- 4) відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу Товариства;
- 5) відомості про відокремлені підрозділи Товариства;
- 6) відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству;
- 7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- 8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації Товариства;
- 9) рішення про ліквідацію Товариства;
- 10) іншу інформацію про Товариство, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

Також, обов'язковому оприлюдненню на власному веб-сайті (веб-сторінці) Товариства підлягають ціна/тарифи фінансових послуг та ці Правила.

Товариство також розкриває іншу інформацію, передбачену статтю 12<sup>-1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

5.8. Ці Правила розміщуються на власному веб-сайті (веб-сторінці) Товариства не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

5.9. Система захисту інформації Товариства включає:

- Встановлення технічних засобів безпеки;
- Встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів;
- Вибір та встановлення систем резервного копіювання інформації;
- Вибір та встановлення антивірусних програм;
- Вибір та використання криптографічного захисту інформації.

5.10. Доступ до документів та іншої інформації з надання фінансових послуг для працівників Товариства можливий лише за дозволом Директора Товариства.

5.11. Обов'язки працівників Товариства.

5.11.1. Обов'язки працівників Товариства щодо нерозголошення комерційної таємниці встановлюються шляхом підписання співробітником зобов'язання про нерозголошення відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства.

5.11.2. У випадку звільнення працівників Товариства, що мають доступ до комерційної таємниці Товариства - будь-які носії такої інформації (як в паперовому так і в електронному вигляді), які знаходились у працівників, у зв'язку з виконанням ними службових обов'язків, повинні передаватися керівництву Товариства.

5.12. Працівники Товариства мають бути під розпис ознайомлені:

- з цими Правилами;
- із змістом відповідальності у випадку розголошення відомостей, що становлять комерційну таємницю Товариства.

## **6. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ**

6.1. Внутрішній контроль за здійсненням факторингових операцій є поточним та спеціальним.

6.2. Поточний контроль здійснюється Директором Товариства, ревізійною комісією (ревізором) шляхом проведення ревізій та Службою внутрішнього аудиту (особою, відповідальною за проведення внутрішнього

аудиту).

6.3. Ревізійна комісія (ревізор) Товариства не рідше одного разу на рік здійснює перевірку всіх укладених договорів з метою контролю за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні послуги факторингу.

6.4 У випадку виявлення порушень чинного законодавства України при здійсненні факторингу, Ревізійна комісія (ревізор) Товариства складає акт про виявлення порушень.

6.5. Служба внутрішнього аудиту (особа, відповідальна за проведення внутрішнього аудиту) проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства. Внутрішній аудит - це діяльність з надання незалежних і об'єктивних рекомендацій, консультацій та висновків, спрямованих на удосконалювання діяльності Товариства.

6.6. Функції Служби внутрішнього аудиту (особи, відповідальної за проведення внутрішнього аудиту) визначаються Загальними зборами учасникам Товариства на підставі законодавства.

6.7. Служба внутрішнього аудиту (особа, відповідальна за проведення внутрішнього аудиту) на постійній основі здійснює контроль за наданням фінансових послуг Товариством, зокрема здійсненням фінансових операцій. Це здійснюється на основі планових та позапланових перевірок. Висновки та звіти про результати перевірок надані Службою внутрішнього аудиту (особа, відповідальна за проведення внутрішнього аудиту) доводяться до відома органів управління Товариства.

6.8. За результатами внутрішнього аудиту (контролю) Служба внутрішнього аудиту (особа, відповідальна за проведення внутрішнього аудиту) не рідше ніж один раз на рік звітує Загальним зборам учасників Товариства.

6.9. Спеціальний контроль здійснюється у разі виникнення порушень прав і інтересів клієнтів, Товариства, держави. Для проведення спеціального контролю рішенням Загальних зборів учасників Товариства створюється робоча група для проведення службового розслідування. До такої робочої групи можуть бути залучені як працівники Товариства так і сторонні фахівці.

## **7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ**

7.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання Договорів факторингу, зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;
- нести встановлену законом майнову відповідальність.

7.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів факторингу несуть відповідальність за вчинювані ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України, та статутом Товариства.

7.3. Працівник Товариства, до посадових обов'язків якого належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів факторингу несе відповідальність:

- за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією - у межах, зазначених чинним трудовим законодавством України.
- за правопорушення, здійснені у процесі своєї діяльності, - у межах зазначених чинним адміністративним, кримінальним та цивільним законодавством України.
- за нанесені матеріальні збитки - у межах, зазначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

## **8. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ**

8.1. Товариство має право здійснювати діяльність через свої відокремлені підрозділи за умови

виконання таких вимог:

- інформація про такі відокремлені підрозділи має бути внесена до Реєстру;
- повноваження щодо провадження діяльності з надання послуг з факторингу мають бути передбачені в положеннях про відокремлені підрозділи Товариства;
- дотримання відокремленими підрозділами умов з надання послуг факторингу.

8.2. Основними завданнями, які підлягають виконанню відокремленими підрозділами Товариства, є:

- консультування та надання інформації Клінтам, ознайомлення їх з умовами надання послуг факторингу, вартістю фінансових послуг, іншою інформацією, визначеною законодавством України;
- збір документів від Клієнтів, проведення ідентифікації та верифікації Клієнтів;
- на підставі нормативних документів Товариства після прийняття рішення про надання послуги з факторингу, оформлення Договорів факторингу та формування клієнтської справи;
- ознайомлення Клієнта із цими Правилами, із умовами Договору факторингу, з іншою необхідною інформацією та підписання Договору факторингу та додатків до нього;
- проведення роботи із Клієнтами щодо виконання умов Договорів факторингу, запобіганню простроченню платежів;
- дотримання правил документообороту відповідно внутрішнім документам Товариства та виконанні інших завдань відповідно до статутної діяльності Товариства.

8.3. Порядок взаємодії підрозділів Товариства та посадових осіб Товариства визначається внутрішніми трудовими правилами, посадовими інструкціями та трудовими договорами і договорами цивільно - правового характеру.