

**Ці Правила діють з 28 червня 2024 року**

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**

Наказом директора ТОВ «ФК «АТЛАНТИС  
КАПІТАЛ»

№01/06/24-ВНД від 28.06.2024 року

**ПРАВИЛА  
НАДАННЯ ПОСЛУГ ФАКТОРИНГУ  
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»**

м. Київ-2024

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ПРАВИЛА НАДАННЯ ПОСЛУГ ФАКТОРИНГУ (далі – Правила) ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» (далі – Товариство або Фактор) визначають перелік та опис виду фінансової послуги, порядок надання Фактором фінансової послуги факторингу, строки та порядок зберігання інформації про надання фінансової послуги факторингу, а також регулюють інші питання, вказані в цих Правилах.

1.2. Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 р. №199 та інших нормативно-правових актів з питань регулювання фінансових послуг.

1.3. Правила набувають чинності з 28 червня 2024 року та діють до дати затвердження Правил у новій редакції з подальшим їх оприлюдненням (розміщенням) на Сайті Товариства <http://fc.atlantis.ua>.

## 2. ТЕРМІНИ

2.1. Для цілей цих Правил нижченаведені терміни тлумачаться наступним чином:

2.1.1. Товариство/ Фактор - повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»; скорочене найменування: ТОВ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» ; код ЄДРПОУ 38090415; місцезнаходження: Україна, 04071, м.Київ, вулиця Кожум'яцька, будинок 12-А; Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – фінансовий лізинг, факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит, Витяг з із Державного реєстру фінансових установ від 08 березня 2024 року.

2.1.2. Фінансова послуга факторингу – це сукупність таких операцій з фінансовими активами (крім цінних паперів та похідних цінних паперів):

- фінансування клієнтів – суб'єктів господарювання, які уклали договір, з якого випливає право грошової вимоги;
- набуття відступленого права грошової вимоги, у тому числі права вимоги, яке виникне в майбутньому, до боржників – суб'єктів господарювання за договором, на якому базується таке відступлення;
- отримання плати за користування грошовими коштами, наданими у розпорядження клієнта, у тому числі шляхом дисконтування суми боргу, розподілу відсотків, винагороди, якщо інший спосіб оплати не передбачено договором, на якому базується відступлення.

2.1.3. Клієнт – юридична особа, яка відступає або зобов'язується відступити факторові право грошової вимоги до третьої особи (Боржника).

2.1.4. 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 заставлене майно, яке є забезпеченням виконання зобов'язань Боржника згідно угоди між Клієнтом та Боржником (за наявності).

2.1.5. 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) та усі права на заставлене майно, яке є забезпеченням виконання зобов'язань Боржника згідно угоди між Клієнтом та Боржником (за наявності)..

2.1.6. Предмет договору факторингу (Вимога) – право 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.

2.1.7. Відповідальний працівник Фактора – працівник, що перебуває з Товариством в трудових відносинах та на якого безпосередньо, згідно наказу Директора Товариства, покладається супроводження оформлення відповідного Договору факторингу.

2.1.8. 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.

2.1.9. Органом, уповноваженим ухвалювати рішення про укладення Договору факторингу (Уповноважений орган) є Директор Товариства з урахуванням його повноважень, визначених Статутом Товариства.

2.1.10. Боржник – суб'єкт господарювання, який має боргові грошові зобов'язання відносно Клієнта, відповідно до цивільно-правової угоди.

2.1.11. Персональні дані - відомості чи сукупність відомостей, які ідентифікують клієнта (представника клієнта) та інші дані, передбачені Законом України «Про захист персональних даних».

### **3. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

3.1. Фактор надає послугу виключно юридичним особам на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – фінансовий лізинг, факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит (Витяг з із Державного реєстру фінансових установ від 08 березня 2024 року).

3.2. Детальний опис фінансової послуги, істотні характеристики фінансової послуги Товариства, примірний Договір Факторингу та інші внутрішні документи, що регламентують порядок надання Товариством фінансової послуги факторингу, розміщено на Сайті Товариства <http://fc.atlantis.ua>.

### **4. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

4.1. Для отримання фінансової послуги Клієнт (представник Клієнта) має звернутись до Товариства.

4.2. Надання фінансових послуг Клієнтам здійснюється Фактором шляхом укладення відповідного договору факторингу в наступному порядку:

4.2.1. Клієнт ознайомлюється з цими Правилами, надає інформацію про себе та Боржника, заповнює дані, визначені Товариством як обов'язкові, надає копії документів, що посвідчують наявність заборгованості Боржника перед Клієнтом, наявність майна, що може виступати забезпеченням виконання зобов'язань Боржника перед Клієнтом (за наявності) та надає інші документи, визначені Товариством як обов'язкові для такого виду правовідносин.

4.2.2. Фактор здійснює аналіз вказаних даних та інформації, отриманої від Клієнта та з інших джерел, перевіряє кредитоспроможність Боржника, здійснює аналіз вартості залучення коштів від фінансових установ для можливості надання фінансової послуги – Факторингу, здійснює аналіз можливого прибутку/збитку (чистого прибутку) від

надання фінансової послуги – Факторингу;

4.2.3. на основі оцінки документів та інформації визначає вартість фінансової послуги;

4.2.4. Фактор здійснює ідентифікацію/верифікацію клієнта та належну перевірку клієнта відповідно до вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

4.2.5. Рішення про укладення договору факторингу приймається Директором на підставі поданих Клієнтом документів та аналізу документів, здійсненого Відповідальним працівником Фактора;

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 Директора;

4.2.6. після прийняття рішення Фактором щодо можливості укладення Договору факторингу, Клієнту надається для ознайомлення проект Договору факторингу;

4.2.7. Клієнт (представник Клієнта) ознайомлюється із запропонованими в умовах Договору факторингу та у разі згоди із ними, Сторони підписують Договору факторингу;

4.3. Фактор має право відмовити Клієнту зокрема, але не виключно, у таких випадках:

4.3.1. Боржник не відповідає вимогам внутрішніх моделей оцінки кредитоспроможності Фактора;

4.3.2. Відсутність у Клієнта документу (документів), що посвідчують право грошової вимоги до третьої особи (Боржника) та/або права на заставлене майно, яке є забезпеченням виконання зобов'язань Боржника згідно угоди між Клієнтом та Боржником (за наявності) та/ або передання коштів та майна між Клієнтом та Боржником (за наявності);

4.3.3. при заповненні даних вказані недостовірні та/або неповні дані;

4.3.4. неможливість з незалежних від Фактора причин здійснити заходи належної перевірки Клієнта відповідно до вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та/або відмова від здійснення верифікації особи Клієнтом;

4.3.5. Належність Боржника/Клієнта до осіб, з якими чинним законодавством України встановлено заборони та/або обмеження на встановлення ділових відносин.

4.4. У разі якщо Договором факторингу буде передбачена необхідність забезпечення виконання зобов'язань Боржника перед Фактором, Клієнт має погодити з Боржником та Фактором умови відповідних Договорів (внесення змін до договорів застави, іпотеки майна, пов'язаних зі зміною кредитора; та забезпечити передачу відповідного майна (за наявності відповідних умов в договорах Клієнта та Боржника).

4.5. Юридичні особи подають:

- Заяву Клієнта в довільній формі з коротким описом наявності заборгованості між Клієнтом та Боржником;
- копії документів, що підтверджують право вимоги;
- копії документів, що підтверджують оплату Боржником Клієнту платежів (за наявності);
- Копію виписки або витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань щодо Клієнта;
- Копію чинної редакції Статуту юридичної особи (Клієнта) або опису документів, що надаються юридичною особою державному реєстратору для проведення реєстраційної дії;
- Копію Рішення уповноваженого органу юридичної особи про призначення керівника юридичної особи (Клієнта) або інші документи, що підтверджують повноваження керівника, інших осіб уповноважених представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, або осіб, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без

довіреності, у тому числі підписувати договори та дані про наявність обмежень щодо представництва від імені юридичної особи;

- Копію наказу про призначення керівника юридичної особи (Клієнта) або особи, яка має право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори та дані про наявність обмежень щодо представництва від імені юридичної особи;
- Копію ліцензії, якщо діяльність Клієнта підлягає ліцензуванню або Витяг з із Державного реєстру фінансових установ (за наявності);
- Копію паспорта керівника Клієнта (уповноважених осіб);
- Копії довідок про ідентифікаційний номер платника / облікової картки платника податків керівника (уповноважених осіб);
- Копію або оригінал Рішення уповноваженого органу юридичної особи (Клієнта) про укладення Договору факторингу;
- Копію Річної фінансової звітності за останній звітний період, проміжну фінансову звітність (за наявності) з відміткою уповноваженого органу про отримання або квитанцією (тікетом), або посилання на Інтернет-ресурс (веб-сторінку, сайт), на якому дана звітність розміщена;
- Копію Довіреності, що видана та підписана керівником юридичної особи (Клієнта) і засвідчена печаткою цієї юридичної особи, якою фізична особа уповноважена діяти від імені юридичної особи за довіреністю;
- документи передбачені законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та Внутрішніми правилами Проведення фінансового моніторингу;
- інші документи за вимогою Товариства в залежності від характеру заборгованості між Клієнтом та Боржником.

4.6. Всі копії документів повинні бути завірені належним чином керівником юридичної особи або іншою уповноваженою особою, печаткою юридичної особи (за наявності) та написом «згідно з оригіналом».

4.7. Копії паспортів та довідок про ідентифікаційний номер платника / облікової картки платника податків уповноважених осіб, засвідчуються підписами їх власників.

## **5. УМОВИ ДОГОВОРІВ**

5.1. Договір факторингу укладається, змінюється, припиняється відповідно до вимог цивільного законодавства України з урахуванням особливостей, встановлених чинним законодавством України.

5.2. Договір факторингу укладається виключно в письмовій формі, а саме в паперовій формі.

5.3. Договір факторингу повинен містити:

5.3.1. назву договору;

5.3.2. номер, дату та місце укладення договору;

5.3.3. відомості про Фактора: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про надавача фінансових послуг до Реєстру;

5.3.4. відомості про Клієнта, який отримує фінансову послугу: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

5.3.5. предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;

- 5.3.6. розмір фінансового засобу, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків (якщо фінансова послуга передбачає внесення фінансового засобу у визначеному розмірі та/або строки (термін) його внесення);
- 5.3.7. строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу;
- 5.3.8. строк (термін) дії договору;
- 5.3.9. порядок зміни умов і припинення дії договору;
- 5.3.10. необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);
- 5.3.11. порядок заміни кредитора, в тому числі, порядок внесення змін до договорів застави, іпотеки майна, пов'язаних зі зміною кредитора; порядок забезпечення передачі відповідного майна (за наявності відповідних умов в договорах Клієнта та Боржника).
- 5.3.12. права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- 5.3.13. порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги (за наявності);
- 5.3.14. контактні дані Клієнта та Фактора.
- 5.4. В Договорі факторингу, крім умов, визначених пунктом 5.3. цих Правил, можуть зазначатися й інші умови, визначені за домовленістю сторін.
- 5.5. Примірник договору про надання фінансової послуги, а також додатки до нього (за наявності) надаються Фактором Клієнту (представнику Клієнта) одразу після його підписання Сторонами або надсилаються поштою або передаються кур'єром.
- 5.6. Зміни до договору (додаткові угоди) надаються клієнту у тому самому порядку, що і договір, до якого зміни вносяться, якщо інше не визначено таким договором або законом.
- 5.7. Обов'язок доведення того, що примірник договору (змін до договору) був наданий або направлений Клієнту, покладається на Фактора.
- 5.8. Будь-які пропозиції Фактора Клієнтові щодо зміни умов договору про надання фінансової послуги, у тому числі укладеного шляхом приєднання, здійснюються шляхом направлення надавачем фінансових послуг клієнтові повідомлення у спосіб, погоджений клієнтом у договорі про надання фінансової послуги, що дає змогу встановити дату направлення такого повідомлення, та у строки, встановлені договором.
- 5.9. Умови договору про надання фінансових послуг, що обмежують права Клієнта порівняно з правами, встановленими законом, є нікчемними.
- 5.10. Спеціальними законами можуть встановлюватися особливості укладення та/або виконання договорів факторингу.
- 5.11. Інші вимоги до договорів факторингу (договору про надання фінансової) послуги можуть бути передбачені спеціальним законом, а якщо такі вимоги не встановлені спеціальним законом - нормативно-правовими актами Регулятора.
- 5.12. Клієнт ознайомлюється з Примірним договором факторингу (Додаток №1), котрий є рекомендованим для використання Клієнтом та Товариством під час укладання ними договорів, коли сторони мають право за взаємною згодою змінювати окремі умови, передбачені цим примірним договором, або доповнювати його зміст.
- 5.13. Договір факторингу є дійсним незалежно від наявності домовленості між Клієнтом та Боржником про заборону відступати право грошової вимоги, або щодо його обмеження.
- 5.14. Клієнт відповідає за дійсність грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Фактором, якщо інше не встановлено Договором факторингу.
- 5.15. Фактор несе ризик невиконання або неналежного виконання Боржником грошової вимоги самостійно, якщо інше не встановлено Договором факторингу.
- 5.16. Фактор для надання фінансової послуги факторингу за Договором факторингу може використовувати як власні кошти, так і кошти, отримані у кредит.

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

5.18. 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. У разі несплати Боржником грошової суми у терміни, передбачені угодою між Клієнтом та Боржником, Фактор має право на звернення стягнення на предмет застави.

5.19. 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.

5.20. Клієнт зобов'язаний протягом строку, передбаченого відповідним Договором факторингу здійснити в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна або Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно (залежно від виду майна що передане) заміну заставодержателя з Клієнта на Фактора за Договорами забезпечення, Права вимоги за яким було передано Фактору згідно з відповідним Договором факторингу, та надати Фактору на підтвердження заміни відповідні витяги з Державному реєстрі обтяжень рухомого майна або Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно.

## **6. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

6.1. Усі дані, документи та інформація про надання фінансових послуг зберігаються Товариством протягом строку встановлення ділових відносин між Фактором та Клієнтом та виконання Сторонами всіх зобов'язань за відповідним Договором факторингу, а також в період протягом 5 (п'яти) наступних років після виконання Сторонами всіх зобов'язань за відповідним Договором факторингу, припинення зобов'язань за відповідним Договором факторингу або інший строк, якщо такий буде передбачений законодавством України.

6.2. Зберігання інформації про Клієнтів Товариства, укладені Договори факторингу та інші документи, які пов'язані з наданням фінансової послуги, забезпечується шляхом адміністрування відповідних відомостей в обліковій системі Товариства, що функціонує в електронному вигляді.

6.3. Товариство здійснює реєстрацію Договорів факторингу шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг та карток обліку укладених та виконаних договорів, які повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

6.4. Товариство 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 протягом строку, зазначеного в пункті 6.1. Правил.

## **7. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

7.1. Підставами для обробки персональних даних суб'єкта персональних даних є здійснення заходів, що передують укладенню правочину за ініціативою суб'єкта

персональних даних (п.3 ч.1 ст. 11 Закону України «Про захист персональних даних») та згода суб'єкта персональних даних на обробку його персональних даних.

7.2. Згода Клієнта надається на строк існування мети та цілі обробки персональних даних, визначених цими Правилами, або на інший строк, якщо такий передбачений законодавством, в тому числі протягом 5-ти років після виконання Сторонами зобов'язань за відповідним Договором факторингу.

7.3. Суб'єкт персональних даних надаючи ідентифікуючу персональну інформацію передає Товариству свої персональні дані, які Товариство охороняє, та які обробляє відповідно до вимог чинного законодавства України.

7.4. Метою обробки Товариством персональних даних суб'єкта персональних даних є укладення та виконання Договору факторингу або який укладено на користь суб'єкта персональних даних (Клієнта) чи для здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу суб'єкта персональних даних, зокрема, оцінка фінансового стану Боржника, його спроможності виконати зобов'язання за відповідним Договором з Клієнтом, наявність достатніх підстав для укладення Договору факторингу, наявність виконаних зобов'язань Боржника перед Клієнтом, реалізація інших прав і зобов'язань Боржника, Клієнта та Фактора.

7.5. Клієнт зобов'язується надавати Товариству повну, точну, достовірну й актуальну інформацію, відомості та дані, в тому числі персональні дані і нести повну відповідальність за це.

7.6. Клієнт (представник Клієнта), як суб'єкт персональних даних і суб'єкт кредитної історії, вступаючи в переддоговірні та/або договірні відносини з Товариством, надає Товариству свою безумовну згоду на збір, зберігання, обробку, уточнення, поширення, передачу та вчинення інших дій будь-якими засобами щодо своїх даних, оцінку фінансового стану і платоспроможності Боржника, а також згоду на звернення Товариства до третіх осіб, пов'язаних з підтвердженням наданих Клієнтом документів та відомостей.

7.7. Згода Представника Клієнта на обробку персональних даних включає згоду на обробку даних щодо:

- прізвища, ім'я, по-батькові;
- статі;
- громадянства;
- дати народження;
- назви і реквізитів документу, що посвідчує особу;
- назви і реквізитів документів, що посвідчують повноваження представника Позичальника;
- адреси зареєстрованого місця проживання;
- адреси фактичного місця проживання;
- ідентифікаційного номера платника податків;
- сума заборгованості Боржника перед Клієнтом;
- іншої інформації, яка стане відомою Товариству у зв'язку з укладанням та/або виконанням Договору факторингу; договорів застави; поручительства, тощо (за наявності) .

7.8. Згода Клієнта на обробку його персональних даних включає в себе згоду на збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення персональних даних, а також на збирання Товариством додаткових персональних даних з будь-яких законних/офіційних джерел, та дій щодо захисту таких персональних даних, на визначення Товариством порядку доступу третіх осіб до персональних даних в межах передбачених чинним законодавством, а також на дії щодо надання часткового або повного права обробки персональних даних іншими суб'єктами



відносин (в тому числі іноземним), пов'язаними із персональними даними, в обсязі, необхідному для виконання Договору факторингу, відповідно до мети, сформульованої в законах, інших нормативно-правових актах, положеннях, установчих та інших документах, які регулюють діяльність Товариства, у відповідності до вимог та в порядку, визначеному чинним законодавством України, Договором факторингу та цими Правилами, зокрема, але не обмежуючись, виконання зобов'язання щодо ідентифікації та верифікації, реалізації прав Кредитора, тощо.

7.9. Укладення та виконання правочину, так само як здійснення заходів, що передують укладенню правочину на вимогу суб'єкта персональних даних, відповідно до положень Закону України «Про захист персональних даних» є окремою підставою для обробки персональних даних. Таким чином персональні дані Клієнта стають частиною, а отже зберігаються як частина договірної документації протягом строку, встановленого чинним законодавством для зберігання такої документації.

7.10. Товариство є суб'єктом первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ). Вступаючи в договірні відносини з Товариством, Клієнт підтверджує, що ознайомлений з тим, що Товариство як СПФМ проінформував такого Клієнта про покладені на нього зобов'язання щодо обробки персональних даних останнього для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7.11. СПФМ має право витребувати, а клієнт, представник клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання таким СПФМ інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7.12. Клієнт зобов'язаний повідомляти Фактора про зміну будь-яких своїх даних, Передбачених відповідним Кредитним Договором (електронної адреси, місцезнаходження, засобів зв'язку, поточного рахунку, тощо).

7.13. Клієнт зобов'язаний перерахувати на банківський рахунок Фактора будь-які грошові кошти, отримані в рахунок погашення зобов'язань за будь-яким із договорів, Права вимоги за якими відступлено Фактору за відповідним Договором факторингу.

7.14. Клієнт має право доступу до інформації, право на отримання якої закріплене в законодавстві України.

## **8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

8.1. До питань, не врегульованих цими Правилами, застосовується чинне законодавство України.

8.2. Ознайомившись з цими Правилами, Клієнт (представник Клієнта) погоджується з тим, що він одержав від Фактора всю достовірну та повну інформацію, надання якої передбачено чинним законодавством України та яка може бути необхідна для прийняття рішення стосовно отримання фінансової послуги Клієнтом.

8.3. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в ці Правила шляхом затвердження Правил в новій редакції, які розміщуються на Сайті Товариства <http://fc.atlantis.ua>.

Додаток №1 до ПРАВИЛ НАДАННЯ ПОСЛУГ  
ФАКТОРИНГУ ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«АТЛАНТИС КАПІТАЛ»

**ПРИМІРНИЙ ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ №**

м. Київ, Україна

\_\_\_\_\_ 20\_\_ року

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»** (код ЄДРПОУ 38090415, місцезнаходження: Україна, 04071, м.Київ, вулиця Кожум'яцька, будинок 12-А; 08 березня 2024 року Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ «ФК «АТЛАНТИС КАПІТАЛ» на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – фінансовий лізинг, факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит, Витяг з із Державного реєстру фінансових установ від 08 березня 2024 року ; надалі іменується «**Фактор**»), в особі Директора \_\_\_\_\_, який діє на підставі Статуту, з однієї сторони, та

\_\_\_\_\_ (код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_, місцезнаходження: \_\_\_\_\_ (далі іменується «**Клієнт**») в особі \_\_\_\_\_, що діє на підставі \_\_\_\_\_, з іншої сторони, в подальшому разом іменуються «**Сторони**», а кожна окремо – «**Сторона**», уклали цей Договір факторингу № (надалі іменується «**Договір**») про нижченаведене:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

1.1. В порядку та на умовах, визначених цим Договором, Клієнт передає Фактору, а Фактор приймає і зобов'язується оплатити Клієнтові права вимоги за грошовими зобов'язаннями, що виникли у Клієнта з \_\_\_\_\_ (вказати правочин: договір контракт, тощо; далі іменується Основний договір), укладеного між Клієнтом та \_\_\_\_\_, код за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_ (далі іменується «**Боржник**»), в розмірі \_\_\_\_\_ гривень (\_\_\_ гривень \_\_ копійок) (далі іменується «сума відступленої грошової вимоги»).

1.2. Метою договору факторингу є отримання Клієнтом фінансування (коштів) за рахунок відступлення права вимоги до Боржника.

1.3. В силу цього Договору Фактор займає місце Клієнта (як Кредитора) в зобов'язаннях, що виникли із Основного договору відносно усіх прав Клієнта, у тому числі права одержання від Боржника сум основного боргу, відсотків, неустойок у повному обсязі.

1.4. Характеристика прав, переданих Фактору Клієнтом за цим Договором: загальна сума боргу \_\_\_\_\_ гривень (\_\_\_ гривень \_\_ копійок)

1.5. Відомості про Боржника:

Повне Найменування: \_\_\_\_\_;

Код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_;

Місцезнаходження: \_\_\_\_\_;

Банківські реквізити: п/р UA \_\_\_\_\_ відкритий в \_\_\_\_\_.

1.6. Зобов'язання Клієнта перед Боржником за Основним договором, полягають в наступному \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Зобов'язання Клієнта перед Боржником за Основним договором на момент укладання цього Договору Клієнтом виконані повністю.

1.7. Клієнт гарантує Фактору дійсність грошової вимоги, право якої відступається, але не

відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржником грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Фактором.

1.8. За цим Договором допускається наступне відступлення права грошової вимоги.

1.9. Право грошової вимоги переходить до Фактора з моменту підписання цього Договору, після чого Фактор стає новим кредитором по відношенню до Боржника стосовно його заборгованості. Разом з правом грошової вимоги Фактору переходять всі інші пов'язані з ними права в обсязі і на умовах, що існували на момент переходу цих прав.

## **2. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ ДОГОВОРУ**

2.1. Для реалізації Фактором придбаних ним прав Клієнт передає під час підписання цього Договору наступні документи:

2.1.1.

2.1.2.

2.1.3.

2.2. Не пізніше п'яти робочих днів після набуття чинності цим Договором Клієнт зобов'язаний сповістити Боржника про укладення цього Договору і повідомити, що платіж на користь Фактора є належним, а також надати Фактору копію такого листа та доказів надсилання/отримання листа.

2.3. Розрахунки Боржника з Фактором у відношенні переданих прав вимоги здійснюються в порядку і формах, установлених Основним договором.

## **3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

3.1. Фактор має право:

3.1.1. на належне виконання Клієнтом всіх зобов'язань по цьому Договору.

3.1.2. на отримання від Боржника сум основного боргу, відсотків, неустойок, інших платежів, передбачених Основним Договором;

3.1.3. на отримання від Клієнта, перерахованих Боржником Клієнту сум основного боргу, відсотків, неустойок, інших сум, передбачених Основним Договором після укладення цього Договору;

3.1.4. не перераховувати Клієнту кошти до виконання останнім обов'язку щодо відступлення Фактору вимоги (вимог) та передачі всіх належних документів.

3.1.5. вимагати від Клієнта письмово повідомити Боржника про відступлення вимоги Фактору шляхом вручення листа уповноваженій особі Боржника під розписку (під розпис про отримання) або надсилання Боржнику поштовим відправленням (рекомендовані поштові листи та бандеролі з позначкою «Вручити особисто», з рекомендованим повідомленням про їх вручення).

фактор набуває права на всі суми, які він одержить від боржника на виконання вимоги, а клієнт не відповідає перед фактором, якщо одержані ним суми є меншими від суми, сплаченої фактором клієнтові

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. на належне виконання Фактором всіх зобов'язань по цьому Договору.

3.2.2. вимагати від Фактора перерахування коштів, зазначених в пункті 4.1. Договору.

3.2.3. не відповідати за невиконання або неналежне виконання Боржником грошового зобов'язання, право вимоги якого відступається згідно із цим Договором.

3.3. Фактор зобов'язаний:

3.3.1 Оплатити суму визначену в п. 4.1. цього Договору у разі виконання Клієнтом усіх своїх обов'язків на умовах, передбачених цим Договором.

3.3.2. Дотримуватись конфіденційності інформації.

3.3.3. Оплатити суму визначену в п. 4.1. цього Договору у разі виконання Клієнтом усіх

своїх обов'язків на умовах, передбачених цим Договором.

3.4. Клієнт зобов'язаний:

3.4.1. відступити Факторові право грошової вимоги згідно з умовами цього Договору.

3.4.2. не пізніше п'яти робочих днів після набрання чинності даним Договором повідомити Боржника про відступлення вимоги Фактору шляхом вручення листа уповноваженій особі Боржника під розписку (під розпис про отримання) або надсилання Боржнику поштовим відправленням (рекомендовані поштові листи та бандеролі з позначкою «Вручити особисто», з рекомендованим повідомленням про їх вручення) й повідомити, що платіж Факторові є належним.

3.4.3. передати Факторові всі необхідні документи, які свідчать про його право грошової вимоги до Боржника.

3.4.4. Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність грошової вимоги, право якої відступається згідно із цим Договором.

3.4.5. вести облік грошових вимог, строк сплати за якими ще не настав, якщо інше не передбачено Договором.

3.4.6. надати Факторові інформацію щодо оплати Боржником Клієнту будь-яких сум по Основному договору шляхом вручення листа уповноваженій особі Фактора під розписку (під розпис про отримання) або надсилання Фактору поштовим відправленням (рекомендовані поштові листи та бандеролі з позначкою «Вручити особисто», з рекомендованим повідомленням про їх вручення) в строк 5 (п'ять) календарних дні з дня отримання коштів.

3.4.7. надати Факторові підтвердження своїх повноважень, щодо передання інформації про Боржника.

3.4.8. перерахувати Фактору грошові кошти, отримані як сплата Боржником основного боргу, відсотків, неустойок, інших платежів, передбачених Основним Договором після укладення цього Договору.

3.9. Дотримуватись конфіденційності інформації.

#### **4. ЦІНА ДОГОВОРУ І ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ**

4.1. Фактор здійснює фінансування Клієнта під відступлення права грошової вимоги та зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження Клієнта в сумі \_\_\_\_\_ гривень (\_\_\_\_\_ гривень \_\_\_\_ копійок).

4.2. Фактор зобов'язується протягом \_\_\_\_ календарних днів після підписання цього Договору, отримання всіх передбачених даним Договором документів від Клієнта, перерахувати грошові кошти в безготівковій формі на поточний рахунок Клієнта \_\_\_\_\_, відкритий в \_\_\_\_\_ (код банку 300119), в сумі передбаченій п.4.1 даного Договору.

4.3. Винагорода Фактора за цим Договором встановлена у вигляді дисконтування відступленого права грошової вимоги, зазначеного в п. 1.1. цього Договору, та сумою під яку надається факторингове фінансування зазначену в п. 4.1. цього Договору.

#### **5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН І ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

5.1. У випадку порушення своїх зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність, визначену цим Договором та чинним в Україні законодавством. Порушенням зобов'язання є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов, визначених змістом зобов'язання.

5.2. Сторони не несуть відповідальності за порушення своїх зобов'язань за цим Договором, якщо воно сталося не з їх вини. Сторона вважається невинуватою, якщо вона доведе, що вжила всіх залежних від неї заходів для належного виконання зобов'язання.

5.3. Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність переданих прав вимоги, але не несе відповідальності за задоволення Боржником вимог Фактора. Фактор набуває права на всі суми, які він одержить від Боржника на виконання вимоги, а Клієнт не відповідає перед Фактором, якщо одержані ним суми є меншими від суми, сплаченої Фактором Клієнтові.

5.4. Боржник, який прострочив виконання грошового зобов'язання, на вимогу кредитора зобов'язаний сплатити суму боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також три проценти річних від простроченої суми, якщо інший розмір процентів не встановлений договором або законом.

5.5. Усі спори, що пов'язані із цим Договором, його укладанням або такі, що виникають в процесі виконання умов цього Договору, вирішуються шляхом переговорів між представниками Сторін. Якщо спір неможливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору у порядку, визначеному відповідним чинним в Україні законодавством.

## **6. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ІНШІ УМОВИ**

6.1. Строк дії цього Договору становить з «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ року до «\_\_\_» \_\_\_ 202\_ року.

6.2. Після підписання цього Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні угоди та протоколи про наміри з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

6.3. Зміни в цей Договір можуть бути внесені за взаємною згодою Сторін, що оформляється додатковою угодою до цього Договору.

6.4. Зміни та доповнення, додаткові угоди та додатки до цього Договору є його невід'ємною частиною і мають юридичну силу у разі, якщо вони викладені у письмовій формі та підписані уповноваженими на те представниками Сторін.

6.5. Усі правовідносини, що виникають у зв'язку з виконанням умов цього Договору і не врегульовані ним, регламентуються нормами чинного в Україні законодавства.

6.6. Цей Договір складений українською мовою, у 2 примірниках, кожний з яких має однакову юридичну силу.

## **7. ПОРЯДОК ЗМІНИ І ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ**

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

7.2. Якщо інше прямо не передбачено цим Договором або чинним в Україні законодавством, зміни до цього Договору можуть бути внесені тільки за домовленістю Сторін, яка оформлюється додатковою угодою до цього Договору.

7.3. Зміни до цього Договору набирають чинності з моменту належного оформлення Сторонами відповідної додаткової угоди.

7.4. Якщо інше не передбачено цим Договором, він може бути розірваний тільки за домовленістю Сторін, яка оформлюється додатковою угодою до цього Договору. Після розірвання Сторони повертають одна одній усе отримане за Договором, а Клієнт також сплачує за користування коштами проценти у розмірі облікової ставки НБУ України за весь період фактичного користування.

7.5. Недійсність Вимоги тягне за собою розірвання Договору стосовно відповідної Вимоги. В інших випадках Договір вважається розірваним з моменту належного оформлення Сторонами відповідної додаткової угоди до цього Договору, якщо інше не встановлено законом.

## 7. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Усі правовідносини, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, у тому числі пов'язані із дійсністю, укладенням, виконанням, зміною та припиненням цього Договору, тлумаченням його умов, визначенням наслідків недійсності або порушення Договору, регламентуються цим Договором та відповідними нормами чинного в Україні законодавства, а також застосовними до таких правовідносин звичаями ділового обороту на підставі принципів добросовісності, розумності та справедливості.

7.2. Після підписання цього Договору всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу, але можуть братися до уваги при тлумаченні умов цього Договору.

7.3. Сторона несе повну відповідальність за правильність вказаних нею у цьому Договорі реквізитів та зобов'язується своєчасно у письмовій формі повідомляти іншу Сторону про їх зміну, а у разі неповідомлення несе ризик настання пов'язаних із ним несприятливих наслідків.

7.4. Додаткові угоди та додатки до цього Договору є його невід'ємною частиною і мають юридичну силу у разі, якщо вони викладені у письмовій формі, підписані Сторонами та скріплені їх печатками.

7.5. Всі виправлення за текстом цього Договору мають силу та можуть братися до уваги виключно за умови, що вони у кожному окремому випадку датовані, засвідчені підписами Сторін та скріплені їх печатками.

7.7. Підписанням даного Договору, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з нормами статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та з ПРАВИЛАМИ НАДАННЯ ПОСЛУГ ФАКТОРИНГУ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ», а також підтверджує, що інформація, передбачена статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» надана Позичальнику в повному обсязі до укладання цього Договору. Інформація, визначена частинами четвертою і п'ятою статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» надається в письмовій формі (у формі паперового або електронного документа), у тому числі засобами електронної пошти та/або шляхом надання посилання на інформацію, що розміщується на веб-сайті Позикодавця <http://fc.atlantis.ua/> та/або в інший спосіб за домовленістю Сторін.

7.8. Цей Договір складений на паперових носіях у 2 (двох) оригінальних примірниках (один примірник для Клієнта, один – для Фактора), що мають однакову юридичну силу та є автентичними за змістом.

7.9. Фактор здійснює обробку персональних даних Позичальника відповідно до Закону України «Про захист персональних даних». З моменту укладення цього Договору персональні дані будуть включені до баз персональних даних, володільцем яких є Фактор. Строк обробки персональних даних Позичальника відповідає строку дії цього Договору плюс п'ять років, якщо у Фактора відсутні інші правові підстави для продовження такої обробки. Місцезнаходженням таких персональних даних є місцезнаходження Фактора.

Мета та підстава для обробки персональних даних є:

- здійснення заходів для укладення правочину та виконання положень правочину;
- надання послуг за цим Договором, на підставі виконання правочину;
- виконання обов'язків, покладених на Фактора чинним законодавством України.

7.10. Клієнт (представник Клієнта) підтверджує, що він повідомлений Фактором про свої права що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних» і розуміє, що Фактор буде їх реалізовувати в межах передбачених чинним законодавством України.

7.11. Клієнт повідомлений та підтверджує, що інформація про його кредитні операції та виконання зобов'язань за ними передається Фактором до Кредитного реєстру

Національного банку України.

### 8. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

#### ФАКТОР:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ «АТЛАНТИС КАПІТАЛ»**

Місцезнаходження: 04071, м.Київ, вулиця  
Кожум'яцька, будинок 12-А,  
Код за ЄДРПОУ: 38090415,  
Банківські реквізити:  
IBAN UA553226690000026505300020385,  
відкритий  
в ТБВБ № 10026/0104 філії ГУ по м. Києву та  
Київській області АТ «ОЦАДБАНК»  
Тел.: +380443832241  
електронна пошта:  
CONTACT@ATLANTIS.UA

#### КЛІЄНТ:

**ПОВНЕ НАЙМЕНУВАННЯ**

Місцезнаходження:

Код за ЄДРПОУ ,  
Банківські реквізити:

Тел.:  
електронна пошта:

Директор \_\_\_\_\_  
М.П. підпис

Найменування посади керівника \_\_\_\_\_  
М.П. підпис

один примірник договору отримав

Дата: \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_  
року

підпис

Прізвище, Ім'я