

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказом Директора ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СВІТ ФІНАНСІВ»
від «06» вересня 2024 року № 06/09
Набрання чинності з 06.09.2024р.

ПРАВИЛА
надання фінансових послуг з факторингу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СВІТ ФІНАНСІВ»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила встановлюють порядок надання фінансових послуг **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІТ ФІНАНСІВ»** (далі - Товариство), а саме надання фінансових послуг з факторингу, та розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про захист персональних даних», Постанови Правління НБУ «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» від 29.12.2023р. №199, та інших нормативно- правових актів України, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг.

1.2. Правилами визначаються: умови та порядок укладання договорів з Клієнтами, порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов'язаних з наданням цього виду фінансових послуг; види надання фінансової послуги факторингу, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, систему захисту інформації, та порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання цього виду фінансових послуг, забезпечення таємниці фінансової послуги, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання зазначених договорів .

1.3. Питання щодо прийняття рішення про надання фінансових послуг з факторингу, умов та порядку укладення Договорів факторингу з Клієнтами та інших питань передбачених у п.1.2. цих Правил – не врегульовані даними Правилами, та регулюються законодавством України.

1.4. Терміни й визначення, що використовуються в Правилах:

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

1.4.2. Клієнт - юридична, яка відступає або зобов'язується відступити факторові право грошової вимоги до третьої особи (Боржника), забезпечене у вигляді застави майна та/або корпоративних прав; або відступає право грошової вимоги до третьої особи (Боржника) з метою забезпечення виконання свого зобов'язання перед Фактором.

1.4.3. 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.

1.4.4. Фінансові послуги 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.*

1.4.5. 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).

1.4.6. 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.

1.4.7. 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.

1.4.8. Журнал обліку – Журнал обліку укладених і виконаних Договорів надання фінансових послуг факторингу.

1.4.9. Товариство – Товариство з обмеженою відповідальністю «СВІТ ФІНАНСІВ», Україна, 01001, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 4, ідентифікаційний код юридичної особи: 39726558.

1.4.10. Правила – Правила надання фінансових послуг з факторингу юридичним особам, затверджені та розміщені на сайті Товариства.

1.4.11. Сайт Товариства – інтернет сторінка Товариства, яка розміщена за електронною адресою: <http://svitfinansiv.com.ua/>

1.4.12. Сторони Договору факторингу – Фактор/Товариство та Клієнт.

1.4.13. Уповноважений орган Товариства – виконавчий орган Товариства (директор), який у межах повноважень наданих статутом Товариства та рішеннями Загальних Зборів, інші посадові особи, якщо таке повноваження їм надано Загальними Зборами у встановленому порядку, який приймає рішення про укладення Договору факторингу.

Інші поняття в цьому Положенні вживаються в значеннях відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», та інших законів та нормативно-правових актів Національного банку України.

2. УМОВИ І ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ З КЛІЄНТАМИ ТА ВИДИ НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ФАКТОРИНГУ

2.1 Надання Товариством фінансової послуги факторингу регламентується на підставі Договору факторингу, що укладається виключно в письмовій формі (в тому числі, і в електронній) з дотриманням вимог Цивільного кодексу України, встановлених до письмової форми правочину, та яким визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

Укладення Договору факторингу виключно у письмовій формі забезпечується:

2.1.1. у паперовій формі; або

2.1.2. у формі електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг»; або

2.2. Рішення про укладення Договору факторингу приймається Уповноваженим органом Товариства на підставі документів поданих Клієнтом та аналізу предмету Договору факторингу.

2.3. Строк прийняття рішення про укладення Договору факторингу не може перевищувати 10 робочих днів, але, у випадку складності предмету Договору факторингу та в залежності від суми Договору факторингу, може бути збільшений за рішенням Директора.

2.4. Укладання Договору факторингу здійснюється при пред'явленні Товариству наступних документів юридичної особи:

2.4.1. документів (в електронному та/або паперовому вигляді), які наявні у Клієнта та підтверджують відповідні зобов'язання Боржника за цивільно-правовим(ми) договором(ами) перед Клієнтом;

2.4.2. договір(ори) забезпечення (у разі забезпечення зобов'язань Боржника за цивільно-правовим(ми) договором(ами));

2.4.3. копію виписки (витягу) з єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

2.4.4. копії установчих документів;

2.4.5. баланс, звіт про фінансові результати за останні 2 роки;

2.4.6. документи (наказ та/або протокол загальних зборів), що підтверджують повноваження директора;

2.4.7. оригінал/завірена копія Протоколу Загальних зборів на укладення Договору факторингу із зазначенням, зокрема: цивільно-правового(их) договору(ів) за яким(ми) буде відступатися до Товариства право грошової вимоги, загальної суми грошових коштів за яку Клієнт відступить Товариству право грошової вимоги до Боржника, та повноважень особи, яка визначена підписантом Договору факторингу;

2.4.8. витяг з реєстру платників єдиного податку (в разі реєстрації Клієнта платником єдиного податку та необхідності);

2.4.9. витяг з реєстру платників податку на додану вартість 1-ПДВ (в разі реєстрації Клієнта платником податку на додану вартість та при необхідності);

2.4.10. копію ліцензії, якщо діяльність Клієнта підлягає ліцензуванню (при необхідності);

2.4.11. інформацію щодо структури власності та відомості про кінцевого бенефіціарного власника;

2.4.12. довідку з Банку про відкриття поточного рахунку;

2.4.13. інші документи та інформація, які необхідні для отримання Клієнтом фінансової послуги та дотримання Товариством вимог законодавства, а також для здійснення аналізу предмета Договору факторингу.

2.5 Договір факторингу, якщо інше не передбачено законом, повинен містити, зокрема:

2.5.1. назву договору, дату та номер;

2.5.2. місце укладення договору;

2.5.3. відомості про Товариство: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, а також відомості про внесення інформації про Товариство (надавача фінансових послуг) до Реєстру надавачів фінансових або супровідних послуг, який ведеться Національним банком України;

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

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

2.5.6. реквізити цивільно-правового договору за яким(ми) відступається від Клієнта до Товариства право грошової вимоги до Боржника;

- 2.5.7.** загальну суму відступленого права грошової вимоги;
- 2.5.8.** загальну суму грошових коштів за яку Клієнт відступає Товариству право грошової вимоги до Боржника;
- 2.5.9.** реквізити договорів забезпечення (у разі їх укладення);
- 2.5.10.** строк дії договору та порядок здійснення взаєморозрахунків;
- 2.5.11.** порядок передачі відступлених прав;
- 2.5.12.** порядок зміни і припинення дії договору;
- 2.5.13.** права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- 2.5.14.** підтвердження, що інформація, зазначена в статті 6 та статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надана клієнту;
- 2.5.15.** ознайомлення Клієнта з Правилами надання фінансових послуг з факторингу Товариства;
- 2.5.16.** необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги (за наявності);
- 2.5.17.** порядок надання Клієнту договору та додатків до нього, якщо договір укладено у формі електронного документа (крім договорів про надання послуг, зазначених у підпункті **2.1.3.** цих Правил), а також порядок обміну повідомленнями між сторонами;
- 2.5.18.** інші умови за згодою сторін;
- 2.5.19.** контактні дані Клієнта та Товариства, а також підписи (в тому числі електронні) та печатки (у разі їх використання юридичною особою) сторін.
- 2.6.** Примірник Договору факторингу, у разі його укладення у паперовій формі, а також додатки до нього (за наявності) надаються Товариством Клієнту одразу після його підписання сторонами.
- Відправлення та одержання примірника Договору факторингу, укладеного у формі електронного документа, та додатків до нього (за наявності) здійснюються у погоджений клієнтом спосіб, зазначений у Договорі факторингу, у порядку, передбаченому Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг».
- 2.7.** Зміни до Договору факторингу надаються Клієнту у тому самому порядку, що і Договір факторингу, до якого зміни вносяться, якщо інше не визначено таким договором або законом.
- 2.8.** Підстави, порядок та правові наслідки припинення дії Договору факторингу визначаються законами України, а також укладеними відповідно до них договорами.
- 2.9.** Договір факторингу є дійсним незалежно від наявності домовленості між Клієнтом та Боржником про заборону відступати право грошової вимоги, або щодо його обмеження.
- 2.10.** Клієнт відповідає за дійсність грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Товариством, якщо інше не встановлено Договором факторингу.
- 2.11.** Товариство несе ризик невиконання або неналежного виконання Боржником грошової вимоги самостійно, якщо інше не встановлено Договором факторингу.
- 2.12.** Фактор для надання фінансової послуги факторингу за Договором факторингу може використовувати як власні кошти, так і кошти, отримані у позику.
- 2.13.** Відповідно до законодавства України, Фактор може укладати наступні види Договорів факторингу, залежно від виду умов договору:

2.13.1. «Факторинг без регресу»;

2.13.2. «Факторинг з регресом»;

2.13.3. Факторинг, за яким оплата боргу здійснюється Клієнту;

2.13.4. Факторинг, як вид фінансування під забезпечення виконання зобов'язань у вигляді права грошової вимоги;

2.13.5. Надання додаткових (супутніх) послуг за Договором факторингу (даний вид Договору факторингу не зазначається в назві і використовується залежно від домовленості між Клієнтом та Фактором).

2.14. 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.

2.15. За Договором факторингу з регресом Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта шляхом купівлі у нього права грошової вимоги, яка може супроводжуватись поручительством Клієнта за виконання Боржником свого обов'язку. У разі укладання такого виду Договору факторингу до нього додається договір Пороки (Поручительства).

2.16. 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 додається договір комісії.

2.17. 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.

2.18. Фактор може укласти Договір факторингу з Клієнтом на частину суми грошової вимоги. У такому випадку Фактор купує частину вимоги, яку негайно сплачує Клієнту, 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).

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;

- пред'явлення до сплати грошових вимог від імені постачальників товарів (послуг) або від власного імені;

- 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. 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.

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

2.22. 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.

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

2.24. Операції факторингу здійснюються відповідно до чинного законодавства України.

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

3. МОНІТОРИНГ ФІНАНСОВИХ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ З ФАКТОРИНГУ

3.1. Товариство здійснює надання фінансової послуги факторингу у відповідності та в порядку визначеному законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Постановою Правління НБУ «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» від 29.12.2023р. №199, Постановою Правління НБУ «Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу» від 28.07.2020р. №107, іншими нормами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Товариства.

3.2. Товариству забороняється:

- вступати в договірні відносини з анонімними особами;
- вступати в договірні відносини з Клієнтами, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

3.3. Товариство, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, зобов'язане здійснювати ідентифікацію та верифікацію Клієнта (представника Клієнта) та інші заходи належної перевірки на підставі поданих Клієнтом (представником клієнта) офіційних документів (засвідчених в установленому порядку їх копій), відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу.

3.4. Товариство на постійній основі, відповідно до ризик-орієнтованого підходу, проводить моніторинг ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Товариства

(суб'єкта первинного фінансового моніторингу) інформації про Клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями) відповідно до внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу.

3.5. Для виконання своїх функцій та завдань, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, в Товаристві створено внутрішню систему запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму отриману злочинним шляхом, яку очолює відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.

3.6. Уповноважені особи Товариства, які безпосередньо здійснюють моніторинг наданих фінансових послуг факторингу, повинні дотримуватись вимог відповідних нормативно-правових актів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу.

3.7. Товариство має право надавати інформацію, що становить таємницю фінансової послуги, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у випадках, передбачених законом.

3.8. Товариство, відповідно до покладених на нього зобов'язань Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», зокрема, забезпечує здійснення обробки персональних даних своїх клієнтів. Обробка персональних даних, відповідно до вказаного вище закону, здійснюється Товариством без отримання згоди Клієнта та не є порушенням Закону України «Про захист персональних даних».

4. ТАЄМНИЦЯ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ТА КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ

4.1. Інформація про діяльність та фінансовий стан Клієнта, яка стала відома Товариству у процесі надання Клієнту фінансової послуги факторингу, яка визначена даними правилами та Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», є таємницею фінансової послуги.

4.2. До таємниці фінансової послуги, зокрема, належить інформація про:

4.2.1. операції, проведені на користь чи за дорученням Клієнта, вчинені ним правочини;

4.2.2. фінансовий або майновий стан Клієнта;

4.2.3. організаційно-правову структуру Клієнта, її керівників, напрями діяльності;

4.2.4. діяльність Клієнтів чи інша інформація, що становить комерційну таємницю, про будь-який проект, винахід, зразки продукції тощо, інша комерційна інформація;

4.3. Таємниця фінансової послуги має бути захищеною від передавання третім особам та не підлягає розголошенню, крім випадків, передбачених законом та/або за згодою відповідної фізичної чи юридичної особи, якої стосується така інформація.

4.4. Товариство забезпечує збереження таємниці фінансової послуги шляхом:

4.4.1. обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить таємницю фінансової послуги;

4.4.2. організації спеціального діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги;

4.4.3. застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю фінансової послуги;

4.4.4. включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за її розголошення до тексту укладених Договорів факторингу.

4.5. У випадку невиконання Клієнтом вимог Договору факторингу, Клієнт погоджується з тим, що Товариством з метою захисту свого порушеного права та інтересу, обумовленого невиконанням/неналежним виконанням Клієнтом обов'язків передбачених Договором факторингу, має право поширити/надати інформацію про Клієнта, яка містить фінансову таємницю, третім особам, зокрема:

- суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу, прокуратурі, національній поліції, Службі безпеки України та іншим правоохоронним органам;

- адвокатам, фахівцям в галузі права та іншим особам, що можуть надавати правову допомогу чи здійснювати представництво в суді та інших органах влади;

- особам, що надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості, факторингу та/або з якими Товариством укладено договір відступлення права вимоги за цим договором;

- державній виконавчій службі (державним виконавцям) та приватним виконавцям;

- нотаріусам, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій;

- іншим особам, які можуть сприяти поверненню боргу, який переданий за Договором факторингу.

4.6. Згода Клієнта включає в себе, в тому числі, згоду на передачу Товариством персональних даних Клієнта без додаткового повідомлення Клієнта про таку передачу та згоду на укладення Товариством договору про відступлення права вимоги або іншого договору щодо розпорядження Товариством правами вимоги за Договором факторингу (застави тощо) з будь-якою третьою особою.

4.7. Згода Клієнта надається безстроково (не обмежена строком дії).

4.8. Згода Клієнта включає в себе, в тому числі, згоду на доступ до інформації необхідної для реалізації Товариством права грошової вимоги до Боржника за Договором факторингу, збір, зберігання, використання, обробку, передачу та поширення такої інформації у порядку, визначеному відповідно до чинного законодавства України.

5. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ТА ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ, ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

5.1. З метою забезпечення зберігання Договорів факторингу та інших документів, які пов'язані з наданням фінансової послуги факторингу Товариство має облікову та реєструючу систему Договорів факторингу.

5.2. Облік Договорів факторингу здійснюється шляхом ведення Товариством Журналу обліку, а також веде картки обліку укладених та виконаних договорів надання фінансової послуги з факторингу.

5.2.1. Журнал обліку укладених та виконаних договорів за рахунок власних коштів ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

а) номер запису за порядком;

б) дату і номер укладеного Договору факторингу в хронологічному порядку;

в) найменування Клієнта;

г) код Клієнта в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України;

г) розмір наданих коштів в грошовому виразі згідно з умовами Договору факторингу та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок фінансової компанії за Договором факторингу;

д) дата закінчення строку дії Договору факторингу.

е) статус Договору факторингу - чинний чи припинений.

5.2.2. У разі необхідності Товариство може доповнити Журнал обліку додатковою інформацією.

5.2.3. Журнал обліку ведеться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариством зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми Журналу обліку таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

5.3. Договори факторингу зберігаються протягом п'яти років, після закінчення строку дії Договору факторингу та/або до повного виконання зобов'язань за такими Договорами факторингу, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків/додаткових угод/договорів про внесення змін до Договорів факторингу, вони зберігаються разом з відповідними Договорами факторингу.

5.4. Договори факторингу з часу підписання (укладання) і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх формування в справах.

5.5. З метою забезпечення збереженості договорів, справи повинні перебувати у робочих кімнатах або спеціально відведених для цієї мети приміщеннях, у шафах і столах, що зачиняються.

Договори факторингу та інші документи, пов'язані з наданням фінансових послуг, обліковуються та зберігаються у сейфах та/або в спеціальних приміщеннях, що унеможливають доступ сторонніх осіб, із дотриманням наступного порядку:

- договори з клієнтами – у паперовій та/або електронній формах з дотриманням вимог чинного законодавства України;

- особові справи клієнтів (у разі їх ведення) – у паперовій та/або електронній формі в спеціальних теках та/або на електронних носіях;

- інші документи, що пов'язані з договорами – у паперовій та/або електронній формі в спеціальних теках та/або на електронних носіях;

- журнали та картки обліку укладених та виконаних договорів – в електронній формі на електронних носіях;

- бухгалтерські документи – у паперовій та електронній формах з дотриманням вимог чинного законодавства України;

- протоколи засідань органів управління та виконавчого органу – у паперовій формі в спеціальних теках;

- положення фінансової компанії – у паперовій та/або електронній формі у спеціальних теках та/або на електронних носіях;

5.6. Документи, створені за допомогою ПК, зберігаються на електронних носіях на загальних підставах.

5.7. Вилучення документа із справи постійного зберігання забороняється. У виняткових випадках вилучення договору допускається з дозволу керівника Товариства з обов'язковим залишенням у справі засвідченої копії договору.

5.8. Опрацювання документів, передачу їх в архів та зберігання архівних документів проводить відповідальний працівник Товариства.

5.9. Договори факторингу тимчасового зберігання, сформовані у справи, не підшиваються, аркуші не нумеруються, уточнення елементів оформлення обкладинки не проводиться.

6. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ТА СИСТЕМИ ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

6.1. Клієнту забезпечується право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Уповноважені посадові особи зобов'язані на вимогу клієнта надати наступну інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право па отримання якої закріплено в законах України.

6.2. Видача договорів (їх копій) у тимчасове користування стороннім особам та установам здійснюється з дозволу керівництва Товариства. Порядок роботи з інформацією, яка відноситься до фінансової таємниці, регламентується на підставі розпоряджень/наказів Директора Товариства та здійснюється відповідно до Статуту Товариства та чинного законодавства України.

6.3. Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.

6.4. Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, що складається з:

- нормативно-правових актів України, а також внутрішніх нормативних актів Товариства, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;
- заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;
- технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту інформації.

6.5. Системи захисту інформації забезпечують:

- цілісність інформації, що передається;
- конфіденційність інформації під час її обробки, передавання та зберігання.

6.6. Товариство здійснює в межах своїх повноважень захист інформації від:

- несанкціонованого доступу до інформації – доступу до інформації при наданні фінансової послуги факторингу, що є конфіденційною інформацією осіб, які не мають на це прав або повноважень, визначених законодавством України, а також якщо це не встановлено договором. Інформація, що є конфіденційною визначається законодавством України;

- внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації з надання фінансових послуг, які не мають на це права або повноважень, визначених законодавством України, а також не встановлених договором.

6.7. Відповідальні співробітники Товариства повідомляють працівника відповідного підрозділу про випадки порушення вимог захисту інформації. У разі виявлення при цьому

ознак, що можуть свідчити про вчинення злочину, Товариство повідомляє про такий випадок порушення вимог захисту інформації відповідні правоохоронні органи.

6.8. Посадові особи керівних органів та працівники Товариства забезпечують конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну або професійну таємницю та/або таємницю фінансової послуги. Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, відповідно до чинного законодавства України.

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФАКТОРИНГУ

7.1. Контроль за здійсненням надання фінансової послуги здійснює Директор Товариства та/або призначений наказом директора відповідальний працівник фінансової компанії, який повинен мати відповідний фаховий рівень згідно з вимогами законодавства України, що регулює відносини у сфері надання фінансових послуг.

7.2. Порядок проведення внутрішнього контролю передбачає: здійснення Директором або відповідальним працівником внутрішніх перевірок Товариства; виявлення працівників, які допустили ті чи інші порушення вимог законодавства; у разі виявлення порушень, їх усунення та проведення відповідного навчання та роз'яснення з відповідальними працівниками, у тому числі із можливим застосуванням відповідних заходів дисциплінарного впливу.

7.3. Директор та/або відповідальний працівник виконує такі основні функції в сфері проведення внутрішнього контролю:

- організовує роботу по проведенню перевірок щодо дотримання працівниками Товариства вимог законодавства та внутрішніх (локальних) нормативно-правових документів при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги;

- організовує роботу по проведенню інвентаризації, узагальнює наслідки документальних перевірок та інвентаризації, повідомляє про них Директора Товариства;

- проводить перевірки стану збереження коштів і матеріальних цінностей, достовірності обліку і звітності;

- здійснює контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками та інвентаризаціями;

- розробляє пропозиції щодо удосконалення контролю, збереження фінансових коштів та матеріальних цінностей, поліпшує роботу працівників Товариства при укладенні та виконанні договорів з даної фінансової послуги.

7.4. За наслідками перевірок та інвентаризації складається акт про виявлення правопорушень.

7.5. Директор Товариства на підставі акту про виявлення порушень з боку працівників щодо здійснення фінансових операцій по даному виду фінансових послуг вживає відповідні заходи щодо усунення порушень та притягнення винних осіб до відповідальності передбаченої даними правилами та чинним законодавством України.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ

8.1. 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.

8.2. 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.

8.3. Працівник Товариства, до посадових обов'язків яких 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.

9. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ІНШІ УМОВИ

9.1. Ці Правила затверджуються наказом директора Товариства та набирають чинності з дати їх затвердження наказом директора Товариства.

9.2. В Правила можуть бути внесені зміни, які затверджуються наказом директора Товариства.

9.3. У разі невідповідності будь-якої частини цих Правил чинному законодавству України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів, ці Правила будуть діяти лише в тій частині, що не суперечить чинному законодавству України.