

ПРАВИЛА
надання послуг факторингу
ТОВ «ФК «ФІНВІН»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила надання послуг факторингу ТОВ «ФК «ФІНВІН» (далі – Правила) розроблені відповідно до Цивільного кодексу України, Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", Закону України "Про фінансовий лізинг", нормативно-правових актів Національного банку України, інших актів чинного законодавства України.

1.2. Метою Правил є врегулювання процедури здійснення ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНВІН» (далі - «Товариство») надання послуг факторингу (далі – також «Фінансова послуга»).

1.3. Визначення термінів, які вживаються в цьому Положенні:

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

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).

1.3.2. 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 щодо забезпечення виконання зобов'язань Боржника згідно угоди між Клієнтом та Боржником.

1.3.3. Фінансові послуги факторингу – 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 – суб'єктів господарювання за договором, на якому базується таке відступлення;*
- 3) 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.*

1.3.4. Договір факторингу (Договір) – 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).

1.3.5. 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.

1.3.6. Кредитне рішення - рішення про надання Фінансової послуги, що приймається уповноваженим органом Товариства, містить всі суттєві умови надання такої Фінансової послуги та є підставою для укладання відповідного Договору з клієнтом.

Інші терміни, які використовуються в цих Правилах, застосовуються відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та інших актів законодавства.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ

2.1. Відносини з надання Фінансової послуги між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання Договорів, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду Договорів.

2.2. Підставою для укладання Договору є відповідне Кредитне рішення про укладання Договору, що приймається уповноваженим органом Товариства на підставі всебічного аналізу Клієнта та Боржника, оцінки кредитної операції в порядку, встановленому внутрішніми нормативними документами Товариства.

До укладання Договору Товариство зобов'язане здійснити ідентифікацію та верифікацію Клієнта(його представників) та здійснити інші заходи з належної перевірки в порядку, встановленому чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та внутрішніми нормативними документами Товариства з питань фінансового моніторингу.

2.3. На підставі прийнятого Кредитного рішення, відповідальним працівником Товариства на підставі затвердженої директором Товариства типової форми договору факторингу, оформляється Договір, який, якщо інше не передбачено законом, повинен містити:

- 1) назву договору;
- 2) номер, дату та місце укладення договору;
- 3) відомості про Товариство: 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 Державного реєстру фінансових установ, контактні дані;
- 4) відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу:
 - а) для фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера платника податків, повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті), контактні дані;
 - б) для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, контактні дані;
- 5) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;
- 6) опис Вимоги, що відступається: підстави виникнення, відомості про боржника, строк її дії, розмір тощо;
- 7) строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надання послуги факторингу;
- 8) строк (термін) дії договору;
- 9) порядок зміни умов і припинення дії договору;
- 10) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- 11) порядок надання клієнту договору та додатків до нього, якщо договір укладено у формі електронного документа
- 12) інші умови за згодою сторін;
- 13) підписи сторін.

2.4. Товариство до укладання Договору розкриває клієнтам визначену законодавством України актуальну та достовірну інформацію про свою діяльність в порядку, встановленому законом, та надає клієнту проект Договору у формі електронного документа.

2.5. Договір укладається лише в письмовій формі, в тому числі у формі електронного документа за згодою клієнта та за наявності у нього технічної можливості для укладання Договору в електронній формі.

2.6. Договір є укладеним з моменту зарахування коштів за відступлену Вимогу на поточний рахунок Клієнта, якщо інше не встановлене Договором.

2.7. Надання Клієнту послуги факторингу здійснюється на платній основі. Розмір плати Фактору за надання послуги факторингу, порядок їх сплати визначаються в Договорі залежно від кредитного ризику, наявності забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку та інших факторів.

2.8. До укладання Договору Товариство має право відмовитися від надання Клієнту послуги факторингу. Клієнт має право відмовитися від отримання послуги до укладання Договору або в порядку, встановленому Договором.

2.9. Розрахунки за операціями з надання Фінансової послуги між Товариством та Клієнтом здійснюється у національній валюті України в безготівковій формі.

2.10. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання Фінансової послуги в Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України.

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

3.1. Підписані Договори, договори, що підтверджують право Вимоги та щодо забезпечення за нею підлягають обліку, реєстрації та зберігання у відповідності до цього розділу Правил.

3.2. Реєстрація та облік Договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних договорів та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку.

3.3. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів ведеться в хронологічному порядку та має містити таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору факторингу у хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи або прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи Клієнта;
- найменування юридичної особи або прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи Боржника;
- ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта) Клієнта;
- найменування юридичної особи або прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи Боржника;
- сума наданого фінансування згідно з умовами Договору та дата виконання Вимоги;
- дату закінчення строку дії Договору (дату розірвання або припинення дії Договору).

У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку укладених та виконаних Договорів додатковою інформацією.

3.4. У картках обліку обов'язково зазначається така інформація:

- 1) номер картки;
- 2) дата укладення та строк дії Договору, його номер;
- 3) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я і по батькові Клієнта;
- 4) найменування юридичної особи або прізвище, ім'я і по батькові Боржника;
- 5) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки

платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта) Клієнта;

6) ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта) Боржника;

7) відомості про надане фінансування за Договором:

- дата надання фінансування;
- сума наданого фінансування згідно із Договором;
- вид та розмір винагороди Фактора за Договором;
- сума інших нарахувань згідно з умовами Договору;
- загальна сума Вимоги, що повернута Боржником на дату заповнення картки;
- графік (якщо такий передбачено договором) або дату погашення Вимоги;
- реквізити платіжного доручення, що підтверджують надання фінансування;
- реквізити платіжного доручення Боржника, що підтверджують погашення заборгованості.

8) реквізити договору, за яким за Договором відступається право грошової вимоги до Боржника, реквізити договорів, що забезпечують таке право вимоги (за наявності);

9) документи, що підтверджують дійсність права вимоги, що відступається (платіжні документи, що підтверджують виникнення Вимоги).

У разі необхідності Товариство може доповнити картки обліку укладених та виконаних Договорів додатковою інформацією.

3.5. Журнал та картки обліку укладених та виконаних Договорів ведуться Товариством в електронній формі із забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу та карток обліку укладених та виконаних Договорів таким чином, щоб забезпечити можливість роздрукування інформації на будь-який момент, а також відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

3.6. З метою забезпечення збереження Договорів та договорів забезпечення, їх оригінали в паперовій формі повинні зберігатися у спеціально відведених для цієї мети металевих сейфах, шафах, що зачиняються. Договори, укладені в електронній формі, зберігаються на серверах Товариства з обмеженням доступу до них та вжиття інших заходів щодо недопущення їх втрати, у визначеному Товариством порядку.

3.7. Додаткові угоди та/або договори про внесення змін до Договорів, договори, що підтверджують наявність Вимоги та договори забезпечення зберігаються разом з відповідними Договорами.

3.8. Документи справи Клієнта, на підставі яких було прийняте відповідне рішення про надання послуги факторингу, та які отримувались Товариством в процесі надання послуги, формуються у справи, які зберігаються у спеціально відведених для цієї мети місцях (шафах, столах, що зачиняються).

3.9. Після закінчення строку дії Договору та повного виконання всіх зобов'язань боржника за відступленими правами вимоги, такі Договори разом зі справами передаються до архіву Товариства та зберігаються протягом 5 (п'яти) років, якщо більш тривалий строк не визначено чинним законодавством України.

3.10. Договори, строк зберігання яких закінчився, знищуються на підставі акту про вилучення для знищення документів.

4. ПОРЯДОК ДОСТУПУ КЛІЄНТІВ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТОВАРИСТВОМ

4.1. Порядок доступу до документів та іншої інформації пов'язаної з наданням фінансових послуг, та особливості системи захисту інформації визначаються внутрішніми

документами Товариства, які затверджуються в порядку, встановленому Статутом Товариства.

4.2. Всі працівники Товариства повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну, професійну таємницю та містить конфіденційну інформацію, а також забезпечувати захист і збереження інформації, що становить таємницю фінансової послуги відповідно до закону.

4.3. Клієнту забезпечується право доступу до інформації (документів) щодо діяльності Товариства в порядку, встановленому законом. Зокрема, Товариством розкривається наступна інформація:

- 1) інформація про Товариство, як надавача фінансових послуг:
 - а) найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів;
 - б) відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг;
 - в) відомості про склад органів управління;
 - г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону;
 - г) відомості про державну реєстрацію надавача фінансових послуг;
 - д) інформація про наявність у надавача фінансових послуг права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про такого надавача фінансових послуг;
 - е) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, відкриття ліквідаційної процедури, застосування процедури санації до надавача фінансових послуг;
 - є) рішення про ліквідацію/припинення надавача фінансових послуг;
 - ж) контактна інформація Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг;
- 2) перелік послуг та продуктів, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;
- 3) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація визначається індивідуально для клієнта);
- 4) інформація про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів);
- 5) найменування (для фізичної особи або фізичної особи - підприємця - прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) посередників (за наявності)).

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

5.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, адекватну характеру та масштабу її діяльності, метою якої є перевірка того, що операції здійснюються лише у суворій відповідності до чинного законодавства, Статуту Товариства, цих Правил та наявних внутрішніх регламентуючих документів.

Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

- надані Товариством фінансові послуги;
- операції, вчинені на виконання укладених договорів;
- ефективність надання фінансових послуг (в розрізі строків, суми) та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;
- рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності Товариства;
- внутрішня та зовнішня звітність Товариства, адекватність відображення результатів діяльності Товариства;

- організація та ведення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства у відповідності з вимогами чинного законодавства;

- ефективність управління трудовими та матеріальними ресурсами Товариства.

5.2. Основним завданням внутрішнього контролю Товариства є:

- дотримання законодавства України, внутрішніх правил та процедур;

- забезпечення достовірності та цілісності інформації;

- збереження активів, економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;

- досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання завдань та функцій Товариства.

5.3. Товариство забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівництвом Товариства за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур;

- розподілу обов'язків під час надання фінансових послуг;

- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;

- контролю за обміном інформацією та її захистом;

- упровадження процедур внутрішнього контролю;

- упровадження процедур внутрішнього аудиту (контролю).

6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Ці Правила набирають чинності з моменту їх затвердження наказом Директора Товариства та є чинними до моменту їх скасування або до прийняття нового внутрішнього документу, який регулює аналогічні питання, в порядку, встановленому внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

6.2. Зміни та доповнення до цих Правил затверджуються наказом Директора Товариства та оформлюються шляхом їх викладення в новій редакції. Прийняття нової редакції Правил автоматично призводить до втрати чинності попередньої. У разі внесення змін до внутрішніх документів Товариства Правила застосовується з урахуванням таких змін.

6.3. У разі невідповідності будь-якої частини Правил законодавству України, в тому числі в зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів або удосконалення чинних, ці Правила будуть діяти лише в тій частині, що не суперечить законодавству України.

6.4. Ці Правила є обов'язковими для виконання і використання в роботі всіма працівниками Товариства, які пов'язані з наданням фінансових кредитних послуг Товариством.