

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Загальними зборами Учасників  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АЗУРРО ФІНАНС»

протокол № 10/06/2014 від «10» червня 2014р.

Голова Загальних зборів Учасників /Рибалко О.М./



**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА НАДАННЯ  
ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ  
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АЗУРРО ФІНАНС»**

м. Дніпропетровськ

2014 рік

1. Загальні положення	3
2. Визначення термінів	3
3. Умови і порядок надання послуг з факторингу та укладання договору факторингу	5
4. Ризики, що притаманні факторингу	6
5. Вимоги до клієнтів, дебіторів та угод про поставку	7
6. Аналіз клієнта та його взаємовідносин з дебіторами	9
7. Розрахунок Відсотку авансування на Дебітора	9
8. Розрахунок Генерального ліміту фінансування та Лімітів фінансування на дебіторів	10
9. Винагорода фактора за факторингом	11
10. Механізм здійснення факторингу	12
11. Порядок ведення обліку договорів	15
12. Порядок зберігання договорів, а також інших документів, пов'язаних з наданням послуг факторингу	16
13. Порядок створення та використання резерву для відшкодування можливих втрат за основним боргом	16
14. Порядок здійснення фінансового моніторингу	16
15. Порядок доступу до документів та іншої інформації, система захисту інформації	16
16. Порядок доступу клієнта до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг	18
17. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при наданні послуг з факторингу та відповідальність посадових осіб	19
18. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства	20
19. Прикінцеві положення	21
<b>Додатки:</b>	
Додаток 1. Перелік документів, що надається клієнтам при розгляді питання факторингового обслуговування	22
Додаток 2. Заява на факторингове обслуговування	23
Додаток 3. Заява на отримання звітності за факторингом	24
Додаток 4. Картка дебіторів	25
Додаток 5. Повідомлення дебітору	26
Додаток 6. Реєстр прав вимоги, що підлягають зворотньому відступленню	28

## 1. Загальні положення

2.1. Ці Внутрішні правила з надання фінансових послуг ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» (надалі - «Внутрішні правила») встановлюють порядок і умови здійснення надання послуг з факторингу, подальший контроль за наданими фінансовими послугами, інші питання, пов'язані з процесом надання фінансових послуг, дотримання яких є обов'язковим для всіх залучених працівників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» (надалі Товариство, та/або ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»).

2.2. Внутрішні правила розроблені на виконання вимог, передбачених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 05 грудня 2003 року №152 «Про затвердження Положення про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній» зі змінами та доповненнями, розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03 квітня 2009 року № 231 «Про віднесення операцій з фінансовими активами до фінансових послуг», розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01 березня 2011 року № 111 «Про затвердження методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії» та іншими нормами чинного законодавства України, Статутом Товариства, Положенням про кредитний комітет, а також іншими його внутрішніми нормативними документами і носить обов'язковий характер для всіх працівників Товариства.

## 2. Визначення термінів

**Авансовий платіж** – грошові кошти в сумі, розрахованій як Відсоток авансування від Вартості відступлених права вимог, що надаються Фактором Клієнту після прийняття до Факторингу цих Прав вимог (відповідних Базових документів). З Авансового платежу при його виплаті можуть утримуватися платежі, передбачені Угодою факторингу.

**Базовий документ** – документ, оформлений в рамках Угоди про поставку, визначений її умовами та/або умовами чинного законодавства, що підтверджує виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Угодою про поставку (передача товару, виконання робіт тощо) та засвідчує виникнення зобов'язань з оплати у Дебітора, а саме: накладна, товаро-транспортна накладна, квитанція про отримання вантажу, акт прийому-передачі, акт виконаних робіт тощо.

**Вартість відступлених прав вимог** – сума Прав вимоги, що відступається Клієнтом на користь Фактору, тобто сума, що має бути сплачена Дебітором за відповідним Базовим документом після його передачі до Факторингу.

**Відсоток авансування** – розмір частки (відсотку) від Вартості відступлених прав вимог, виходячи з якої розраховується сума Авансового платежу. Відсоток авансування може встановлюватися окремо для Прав вимог до кожного Дебітора (**Відсоток авансування на Дебітора**).

**Генеральний ліміт фінансування** – максимальна сума заборгованості з Факторингового фінансування.

**Генеральна угода факторингу (Угода факторингу)** – угода, укладена між Фактором та Клієнтом про надання Факторингового обслуговування, в якій визначені всі суттєві умови Факторингу, а саме:

- сторони Угоди – Фактор та Клієнт;
- строк дії Угоди, Генеральний ліміт фінансування, строк відступлення Прав вимог;
- перелік Дебіторів, Ліміти фінансування на Дебіторів, Відсотки авансування на Дебіторів;
- наявність чи відсутність у Фактора права Регресу, у разі наявності такого права – порядок здійснення регресу;
- порядок надання Авансового платежу та Остаточного платежу;
- умови нарахування та сплати винагороди Фактора;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін, порядок сплати неустойки, штрафних

санкцій за невиконання сторонами Угоди факторингу її умов;

- порядок зміни та припинення дії Угоди;
- інші умови, визначені цим Положенням, або визначені Кредитним комітетом Фактора (чи посадовою особою) та узгоджені з Клієнтом та/або Дебіторами;
- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;
- інші умови, що передбачені в статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- підписи сторін.

**Гранична дата оплати Базового документу (Гранична дата платежу Дебітора)** – гранична (кінцева) дата погашення Дебітором підтвердженої Базовим документом заборгованості. Порядок визначення цієї дати визначається умовами Угоди про поставку, в рамках якої складено цей Базовий документ.

**Дебітор** – суб'єкт господарювання, який отримує продукцію Клієнта за Угодами про поставку на умовах відстрочки платежу за відвантажену продукцію, надані послуги, роботи.

**Дисконт** – сума винагороди Фактора за проведення факторингових операцій, що утримується Фактором авансом шляхом вирахування з Авансового платежу.

**Додатковий строк фінансування (строк очікування)** – строк, на який продовжується строк погашення Факторингового фінансування за Базовим документом (без перенесення на рахунки простроченої заборгованості) у разі, якщо до Граничної дати оплати Базового документу (включно) Дебітором не здійснено платіж.

**Ідентифікація платежу Дебітора** – віднесення платежу Дебітора на конкретні Базові документи, тобто визначення, Права вимоги за якими Базовими документами та в якій сумі оплачуються даним Платежем Дебітора.

**Клієнт (Постачальник)** – юридична особа (в т.ч. у особі її філій, відділень, інших відокремлених підрозділів), фізична особа-суб'єкт підприємницької діяльності, яка здійснює продаж товарів (надання послуг, виконання робіт) з відстрочкою оплати.

**Комісія за розрахункове обслуговування дебіторської заборгованості** – комісійна винагорода, що справляється Фактором за здійснення розрахункового обслуговування дебіторської заборгованості.

**Кредитний комітет** – Кредитний комітет Товариства.

**Ліміт фінансування на Дебітора** – максимальна сума Факторингового фінансування, наданого під відступлення Прав вимоги до окремого Дебітора. Може встановлюватися як фіксована сума або як відсоток від Генерального ліміту фінансування.

**Номинал Базового документу** – загальна сума, вказана в Базовому документі, яка підлягає оплаті Дебітором за цим Базовим документом (до відступлення Прав вимог за цим документом Фактору та після такого відступлення), з урахуванням ПДВ та інших податків та зборів, що включаються в ціну товарів (робіт, послуг) та сплачуються Клієнту разом з ціною товарів (робіт, послуг).

**Основний строк фінансування** – строк від дати здійснення Авансового платежу за Базовим документом до Граничної дати оплати Дебітором цього Базового документу.

**Остаточний платіж** – кошти, що перераховуються Фактором Клієнту після отримання Фактором платежу Дебітора та погашення з нього заборгованостей, передбачених Угодою факторингу.

**Платіж Дебітора** – кошти, що перераховуються Дебітором Фактору в задоволення відступлених Фактору Прав вимог (виконання відповідних зобов'язань за Угодами про поставку, з яких впливають відступлені Права вимоги).

**Процент за факторинг (процентний дохід)** – винагорода Фактора за користування Клієнтом Факторинговим фінансуванням, що розраховується як річний процент на суму Факторингового фінансування.

**Право вимоги (Права вимоги)** – договірне, підтвержене Базовим документом право Клієнта вимагати від Дебіторів виконання ними грошових зобов'язань щодо оплати грошовими коштами товарів (робіт, послуг), отриманих від Клієнта; а також виконання інших грошових зобов'язань, що впливають з Угод про поставку.

**Прийняті до факторингу Права вимоги** – Права вимоги, виникнення яких підтверджено Базовими документами, включеними у Реєстр базових документів, який підписаний Фактором.

**Реєстр базових документів** – документ, в якому зазначений перелік та основні параметри Базових документів, що передаються Фактору до Факторингу, та подається Фактору разом із вказаними у ньому Базовими документами. Реєстр підписується уповноваженими особами Клієнта та Фактора та засвідчує прийняття Фактором до Факторингу Прав вимог за Базовими документами, вказаними у Реєстрі Базових документів.

**Регрес** – зворотний викуп Клієнтом Прав вимог, відступлених Фактору, в їх повному обсязі відповідно до умов Угоди про факторинг.

**Угода про поставку** – контракт, договір або інша належним чином оформлена угода між Клієнтом та Дебітором, що має триваючий характер, на поставку товарів (виконання робіт, надання послуг) з відстрочкою платежу.

**Фактор** – ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС», який є стороною Угоди факторингу та здійснює факторингове обслуговування Клієнта.

**Факторинг** – фінансування Фактором Клієнта під відступлення Прав вимог на погашення дебіторської заборгованості (надання Фактором Клієнту Факторингового фінансування, заборгованість за яким погашається за рахунок надходження коштів від Дебіторів у виконання їх грошових зобов'язань перед Клієнтом), а також надання інших послуг, передбачених Угодою Факторингу.

**Факторинг з регресом** – Факторинг, за умовами якого Фактор залишає за собою право вимагати від Клієнта здійснення Регресу, тобто не приймає на себе або приймає не в повному обсязі ризик неналежного виконання Дебіторами грошових зобов'язань за Угодами про поставку.

**Факторинг без регресу** – Факторинг, за умовами якого Фактор не має права вимагати здійснення Регресу у разі неналежного виконання Дебіторами грошових зобов'язань за Угодами про поставку, тобто повністю приймає на себе ризик такого неналежного виконання.

**Факторингове обслуговування** – комплекс послуг (безпосередньо фінансування та розрахункове обслуговування дебіторської заборгованості), які Фактор надає при здійсненні Факторингу.

**Факторингові платежі** – Авансовий платіж та Остаточний платіж.

**Факторингове фінансування** – надання Клієнту авансових платежів, тобто сума кредитування Клієнта за Факторингом. Сума Факторингового фінансування на певний момент дорівнює сумі наданих та непогашених на цей момент Авансових платежів.

### **3. Умови і порядок надання послуг з факторингу та укладання договору факторингу**

3.1. До фінансової послуги факторингу відноситься 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.

Фактор також здійснює розрахункове обслуговування та інкасацію (отримання від Дебіторів) дебіторської заборгованості (Прав вимог) та надає додаткові послуги.

Додаткові послуги:

– інформаційно-аналітичне забезпечення;

– надання консультаційних та інших послуг, передбачених Угодою факторингу.

Під розрахунковим обслуговуванням дебіторської заборгованості розуміється здійснення Фактором наступного переліку послуг (як в повному обсязі, так і окремо кожного):

– інкасування (отримання та розподіл) платежів, що надходять від Дебіторів;

– контроль за своєчасним та повним погашенням Дебіторами дебіторської заборгованості згідно Угоди про поставку, в т.ч. інформування Дебітора про строки оплати його заборгованості, ведення платіжного календаря;

– ведення поточного обліку дебіторської заборгованості (Базових документів), що прийняті до Факторингу;

– контроль за станом дебіторської заборгованості;

Інформаційно-аналітичне забезпечення Клієнта є додатковою послугою для Клієнта, що передбачається Угодою факторингу, та включає в себе:

– ведення обліку розрахунків між Клієнтом та Дебіторами, історії таких розрахунків або моніторинг всього збуту Клієнта;

– надання звітів про поточний стан дебіторської заборгованості, її динаміку, обсяг платежів Дебіторів, аналіз виконання Дебіторами платіжних умов Угод про поставку тощо.

Форми звітів, методика та регламент їх формування надаються Клієнтом окремою заявою на отримання звітності за Факторингом (Додаток 3).

До консультативних послуг відносяться послуги щодо надання консультацій по встановленню Генерального ліміту фінансування, Лімітів фінансування на Дебіторів, Відсотка авансування, зміну інших умов Угоди факторингу, Угод про поставку тощо.

3.2. Факторингове фінансування за цим Положенням здійснюється в національній валюті.

3.3. Генеральна угода факторингу укладається на строк не більше 1 року. За рішенням Кредитного комітету Товариства (або посадової особи) генеральна угода факторингу може бути пролонгована.

3.4. До Факторингу приймаються Права вимоги погашення дебіторської заборгованості, що є безумовною та існує на момент прийняття до Факторингу; не приймаються Права вимоги на погашення дебіторської заборгованості, що виникне в майбутньому, або виникнення якої обумовлене виконанням будь-яких умов з боку Клієнта, Дебіторів або третіх осіб.

3.5. До Факторингу не приймаються Права вимоги, щодо яких існують обтяження з боку третіх осіб.

3.6. Загальний строк надання Факторингового фінансування складається з Основного строку фінансування та Додаткового строку фінансування.

Основний строк фінансування за Базовим документом встановлюється від дати здійснення Авансового платежу за цим Базовим документом до Граничної дати оплати Дебітором цього Базового документу.

У разі непогашення заборгованості за Факторинговим фінансуванням за Базовим документом до закінчення Основного строку фінансування, строк надання Факторингового фінансування за цим Базовим документом автоматично подовжується на Додатковий строк фінансування, що визначається Кредитним комітетом чи посадовою особою.

Загальний строк надання Факторингового фінансування (сума Основного та Додаткового строку фінансування) не може перевищувати 120 календарних днів.

3.7. З моменту прийняття до Факторингу Угоди про поставку (призначення Фактора новим кредитором за Угодою про поставку), Клієнт зобов'язаний надавати Фактору для здійснення Факторингу всі Базові документи, оформлені в рамках цієї Угоди про поставку;

3.8. Факторингове фінансування може надаватися із збереженням у Фактора права регресу (Факторинг з регресом) або без збереження такого права (Факторинг без регресу).

Для забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Факторингом можуть застосовуватися будь-які види забезпечення зобов'язань згідно з чинним законодавством та внутрішніми нормативними документами банку.

3.9. У разі, якщо Фактором виявлено незадовільний фінансовий стан Дебітора, його незадовільну ділову репутацію та інші факти, що свідчать про високу вірогідність неналежного виконання Дебітором своїх зобов'язань за Угодою про поставку, зобов'язання Дебітора також можуть бути забезпечені будь-яким способом згідно з чинним законодавством та внутрішніми нормативними документами банку.

3.10. Порядок зберігання та розкриття інформації, що становить комерційну таємницю, при здійсненні факторингових операцій, регулюється чинним законодавством, внутрішніми документами Товариства, Угодою факторингу та іншими угодами.

3.11. Договір факторингу укладається тільки в письмовій формі, яким визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін. Оформлення Договору факторингу на підставі прийнятого рішення уповноваженого органу здійснює відповідальний працівник Товариства.

3.12. Договір факторингу має відповідати вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

#### **4. Ризики, що притаманні факторингу**

4.1. Факторингу притаманні такі основні ризики:

– неможливість провести достовірний аналіз фінансового стану та платоспроможності Дебіторів;

– Дебітори можуть бути пов'язаними (через прямі господарські зв'язки, через володіння частками у статутному фонді, через спільних засновників або володільців часток в статутних фондах) між особою або з Клієнтом, що збільшує ризик їх платоспроможності в цілому;

– неналежне виконання Дебіторами обов'язків щодо погашення заборгованості; концентрація кредитного ризику на одному з Дебіторів за умови невеликої кількості дебіторів;

– недостатність у Клієнта грошових коштів для здійснення Регресу (у разі Факторингу з регресом);

– зміна Клієнтом та Дебіторами платіжних умов Угод про поставку без повідомлення Фактора, переведення надходжень за цими Угодами в інший банк;

– можливість погашення дебіторської заборгованості, прийнятої до Факторингу, шляхом заліку взаємних грошових вимог Клієнта та Дебітора один до одного;

– розбіжності в обліку погашення дебіторської заборгованості у Фактора та в обліку Клієнта та Дебітора, що може викликати проблеми з ідентифікацією Прав вимог та пред'явленням їх до сплати Дебітором або Клієнтом на умовах Регресу.

4.2. Ризики за Факторингом зменшуються наступними методами:

– збільшення кількості Дебіторів та Угод про поставку, заборгованість за якими приймається до Факторингу;

– встановлення Лімітів фінансування на дебіторів;

– проведення Клієнтом додаткових, незалежних від Факторингу, грошових потоків по поточним рахункам, відкритим у Фактора;

– систематичний моніторинг з боку Фактора платіжної дисципліни Дебіторів та робота з ними щодо проведення своєчасних платежів;

– систематичний контроль з боку Фактора сезонності торгівельної діяльності Клієнта, виконання ним планів, що враховувалися при розрахунку Генерального ліміту фінансування та Ліміту фінансування на дебіторів тощо;

– поступове переведення Дебіторів на обслуговування до Фактора в частці розрахунків з Клієнтом та в подальшому на комплексне обслуговування тощо.

## **5. Вимоги до клієнтів, дебіторів та угод про поставку**

### *5.1. Вимоги до клієнтів:*

а) протягом не менше ніж 6 (шести) останніх місяців здійснюють регулярні поставки товарів (виконання робіт, надання послуг) за Угодами про поставку:

– щонайменше 5 (п'ятьом) платоспроможним Дебіторам;

– щонайменше двічі на місяць на кожного Дебітора

– на умовах товарного кредиту з відстрочкою платежу строком від 5 (п'яти) до 90 (дев'яносто) днів;

б) постачають ліквідні товари (виконують роботи, надають послуги), які користуються постійним попитом на ринку;

в) мають стабільні та регулярні надходження грошових коштів на поточні рахунки;

г) мають стабільний фінансовий стан, який Фактор визначає у відповідності до процедур, що регламентують проведення оцінки фінансового стану позичальника при кредитуванні на поповнення обігових коштів;

д) за наявності кредитної історії – не допускали фактів значних порушень умов відповідних договорів;

е) прагнуть до нарощування обсягів поставок, мають для цього маркетингові та технологічні можливості, але не мають достатньої суми обігових коштів. Наявність таких умов визначається Фактором самостійно на підставі поданої Клієнтом інформації.

Факторинг не надається таким Клієнтам:

– бюджетним організаціям;

– неплатоспроможним підприємствам;

– господарським організаціям, оголошеним банкрутами;

– нерезидентам;

– страховим компаніям, інвестиційним фондам та іншим фінансовим установам.

### *5.2. Вимоги до дебіторів:*

а) є юридичними особами-резидентами або фізичними особами-суб'єктами підприємницької діяльності-резидентами;

б) протягом останніх 6 (шести) місяців мають наступні показники співпраці з Клієнтом:

- здійснюють закупки товарів (робіт, послуг) у Клієнта не рідше ніж двічі на місяць;
- мають позитивну історію розрахунків;
- відсутні випадки повернення товарів без оплати за формальними причинами (за відсутності претензій за якістю, асортиментом, браком тощо), порушення інших умов Угод про поставку, що тягнуть за собою непогашення дебіторської заборгованості або її припинення);
- здійснюють закупівлі товарів, робіт, послуг у Клієнта за Угодами про поставку на суму не менше ніж 10 000 (десять тисяч) грн. на місяць;

У разі, якщо Дебітор співпрацює з Клієнтом менше ніж 6 (шість) місяців, можуть враховуватися аналогічні показники його роботи з іншими контрагентами протягом цього строку, якщо у Фактора з будь-яких джерел наявна така інформація.

в) не заперечують проти відступлення Клієнтом на користь Фактора Прав вимог щодо оплати Дебітором заборгованості за отримані товари (роботи, послуги) та згодні здійснювати оплату на рахунки Фактора (надали письмову згоду шляхом укладення змін до Угод про поставку або іншим шляхом);

г) не заперечують проти надання Клієнтом Фактору інформації про співпрацю Дебітора з Клієнтом, в т.ч. щодо виконання Дебітором умов Угод про поставку.

До Факторингу не приймається заборгованість таких Дебіторів:

- бюджетних організацій;
- неплатоспроможних підприємств;
- господарських організацій, оголошених банкрутами;
- комісіонерів, субкомісіонерів та інших посередників, що реалізують товари, які придбаваються за Угодами про поставку, третім особам;
- які систематично порушують терміни розрахунків з Клієнтом.
- якщо Дебітор має значний обсяг зустрічних грошових вимог до Клієнта.

5.3. За рішенням Кредитного комітету (чи посадової особи) Клієнт та/або Дебітор можуть не відповідати вимогам, визначеним п.п 5.1. та 5.2. цього Положення за умови, що вони є представниками бізнесу, що активно та успішно розвивається.

5.4. Кількість Дебіторів за кожною Угодою факторингу не може бути менше 5 (п'яти), якщо інше не встановлено Кредитним комітетом Товариства.

5.5. Ліміт фінансування на одного Дебітора не може бути більше ніж 40% суми всіх Лімітів фінансування Дебіторів (Генерального ліміту фінансування), якщо інше не встановлено Кредитним комітетом або рішенням посадової особи Товариства.

5.6. Частка фізичних осіб-суб'єктів підприємницької діяльності в загальній кількості Дебіторів за Угодою факторингу не може перевищувати 20%, якщо інше не встановлено Кредитним комітетом Товариства або рішенням посадової особи.

Сума Лімітів фінансування на всіх дебіторів-фізичних осіб-суб'єктів підприємницької діяльності не може перевищувати 15% Генерального ліміту фінансування, якщо інше не встановлено Кредитним комітетом або рішенням посадової особи Товариства.

5.7. Угоди про поставку, що укладені зі спорідненими (пов'язаними) з Клієнтом підприємствами, а також укладені з пов'язаними між собою Дебіторами (інформація про спорідненість яких наявна у Фактора), можуть бути прийняті до Факторингу виключно за рішенням Кредитного комітету чи посадової особи Товариства.

5.8. *Вимоги до Угод про поставку:*

а) термін відстрочки оплати від 5 (п'яти) до 90 (дев'яносто) днів;

б) форма оплати за відвантажену продукцію (роботи, послуги) – грошовими коштами в безготівковій формі;

в) строк відстрочки оплати та момент початку його відрахування має бути виражений чітко та не допускати двозначного трактування, повинен мати безумовний характер, тобто не посилатися на виконання будь-яких додаткових умов Клієнтом, Дебітором або третіми особами, або настання будь-яких обставин, крім прийняття товару, робіт, послуг тощо (підписання Базового документу).



У разі невідповідності Угод про поставку цим вимогам від Клієнта вимагається внесення відповідних змін.

До Факторингу не приймаються такі Угоди про поставку:

- компенсаційні, бартерні та інші угоди, що передбачають можливість негрошових форм розрахунків;
- довгострокові договори поставок, за якими рахунки виставляються після завершення відповідних етапів робіт;
- угоди, що передбачають додаткові умови або обставини для виникнення Права вимоги оплати заборгованості Дебітора, крім підписання Базового документу;
- угоди про поставку продукції, робіт та послуг, обіг яких обмежено чинним законодавством;
- угоди про поставку нестандартної продукції, яка виконується як разові індивідуальні замовлення, має вузьку спеціалізацію тощо.;

## **6. Аналіз клієнта та його взаємовідносин з дебіторами**

6.1. Для факторингового обслуговування Клієнт надає Фактору пакет документів, передбачений *Додатком 1* до цих Внутрішніх правил.

В залежності від специфіки діяльності та/або та організаційної структури Клієнта, особливостей Угод про поставку, взаємовідносин між Клієнтом та Дебіторами, Фактор може вимагати надання додаткових документів/інформації, не зазначеної у вказаному переліку документів.

6.2. Для прийняття рішення про укладення з Клієнтом Генеральної угоди факторингу, Фактор здійснює наступний аналіз Клієнта та його відносин з Дебіторами:

а) здійснює оцінку бізнесу та рівня менеджменту Клієнта, визначає галузь його діяльності, асортимент товарної продукції, кон'юнктуру ринку Клієнта тощо;

б) вивчає кредитну історію Клієнта на підставі інформації, отриманої від Клієнта або з інших джерел;

в) аналізує фінансовий стан Клієнта на останню звітну дату та в динаміці за минулий рік, на підставі фінансової звітності (квартальні баланс ф.1 та звіт про фінансові результати ф.2 – за 4 останні звітні дати), в т.ч. проводить аналіз показників, що характеризують платоспроможність Клієнта та платіжну дисципліну Дебіторів;

Слабкий фінансовий стан Клієнта або негативна кредитна історія свідчать про високий рівень ризику невиконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Дебіторами за Угодами про поставку (щодо поставки продукції, надання послуг тощо), і тому можуть бути підставою для зменшення Відсотка авансування за всіма Дебіторами, для зменшення Лімітів за Факторингом, або для відмови у наданні Факторингу.

г) розраховує щонайменше за 6 (шість) останніх місяців наступні показники:

– обсяги реалізації (відвантаження) товарів (робіт, послуг) кожному Дебітору та обсяг грошової виручки, отриманої від кожного Дебітора;

– обсяги здійснення Дебітором негрошових розрахунків за відвантажену продукцію (роботи, послуги), обсяги повернення товарів Клієнту після їх прийняття (у разі їх наявності), частка суми таких операцій у обсязі відвантаження товарів (надання робіт, послуг) кожному Дебітору;

– обсяги грошових вимог Дебіторів до Клієнта, що виникли з будь-яких підстав (за відвантажену продукцію, за наданими авансами тощо), у разі їх наявності;

– визначає характер сезонності співпраці Клієнта з кожним Дебітором.

6.3. Фактор також аналізує:

– плани співпраці Клієнта з Дебіторами на період надання факторингових послуг (якщо такі плани надані Клієнтом);

– умови Угод про поставку (а також документів, що їх супроводжують – специфікації, замовлення тощо) на предмет їх відповідності умовам цього Положення та вимогам чинного законодавства;

– ризики конкретної факторингової операції (політичні, економічні, комерційні, юридичні) та визначає можливі шляхи їх мінімізації.

## **7. Розрахунок Відсотку авансування на Дебітора**

7.1. Відсоток авансування розраховується в цілому для Угоди факторингу або окремо за кожним Дебітором (Відсоток авансування на Дебітора).

У разі, якщо за одним Дебітором до Факторингу передається кілька Угод про поставку, відсоток авансування на Дебітора розраховується за сумарними (середніми) показниками за всіма Угодами про поставку з цим Дебітором.

7.2. Базовий відсоток авансування встановлюється на рівні 80%. За рішенням Кредитного комітету або посадової особи Фактора відсоток авансування може бути змінений, враховуючи фінансовий стан Клієнта, ділову репутацію Дебіторів, наявність та ліквідність забезпечення зобов'язань за Факторингом тощо.

7.3. В разі, якщо при аналізі співпраці Клієнта з Дебітором або окремими Угодами про поставку виявлена значна сума негрошових розрахунків (взаємозаліку зустрічних зобов'язань тощо), значний обсяг повернення Дебітором товарів Клієнту без оплати, за рішенням Кредитного комітету (або посадової особи) Відсоток авансування (Відсоток авансування на дебітора) може бути зменшений з урахуванням обсягів негрошових розрахунків та повернення товарів без оплати.

7.4. При подачі Фактору Реєстру Базових документів Клієнт зазначає Відсоток авансування для кожного Базового документа, який не може бути вищим, ніж відсоток авансування, встановлений для даного Дебітора (для даної Угоди про поставку).

Зазначення клієнтом нульового Відсотка авансування означає, що Права вимоги відступаються лише для розрахункового обслуговування, без здійснення Факторингового фінансування.

### 8. Розрахунок Генерального ліміту фінансування та Лімітів фінансування на дебіторів

8.1. Фактор здійснює факторингове фінансування Клієнтів в межах Генерального ліміту фінансування.

8.2. З метою обмеження кредитного ризику встановлюються окремі Ліміти фінансування на кожного Дебітора (у вигляді фіксованої суми фінансування).

8.3. Базовий розрахунок Лімітів за Факторингом розраховуються наступним чином (див. табл. 1).

Розрахунковий ліміт фінансування на кожного Дебітора (без врахування обмеження кредитного ризику на Дебітора) розраховується як сума середньоденного залишку дебіторської заборгованості за цим Дебітором за період не менше ніж останні 6 місяців.

Якщо частка Розрахункового ліміту фінансування на окремого Дебітора перевищує максимально допустиму частку ліміту на одного Дебітора у загальній сумі лімітів на всіх Дебіторів (встановлену п. 5.5. цих Внутрішніх правил), ліміт на цього Дебітора зменшується до значення, при якому частка Ліміту фінансування на цього Дебітора не буде перевищувати вказану максимально допустиму частку.

Генеральний ліміт фінансування розраховується як сума всіх Лімітів фінансування Дебіторів.

8.4. Ліміти фінансування, розраховані за наведеною вище базовою методикою, можуть бути скориговані, враховуючи:

- планові показники зменшення або збільшення обсягів співпраці Клієнта з Дебіторами внаслідок сезонності або інших факторів (приймаються до уваги надані Клієнтом планові показники обсягів реалізації продукції на період фінансування за Факторингом, аналіз сезонності обсягів виручки за минулі роки тощо);

- наявність зустрічних грошових вимог Дебіторів до Клієнта, що виникли з будь-яких підстав, та які можуть бути зараховані у виконання грошових зобов'язань Дебіторів, Права вимоги щодо яких відступлені Фактору;

- надання додаткової застави в забезпечення вимог Фактора за Факторингом та інше.

8.5. Якщо у зв'язку зі специфікою діяльності Клієнта в майбутньому передбачається значний перерозподіл обсягів відвантаження продукції (надання послуг) між різними Дебіторами, за рішенням Кредитного комітету (або посадової особи) Товариства Ліміти фінансування Дебіторів можуть встановлюватися більшими, ніж розраховані за наведеним базовим розрахунком.

При цьому сума всіх Лімітів фінансування на Дебіторів може перевищувати Генеральний ліміт фінансування, але фактична сума Факторингового фінансування за всіма Дебіторами не може перевищувати Генеральний ліміт фінансування.

Таблиця 1

#### Приклад базового розрахунку Лімітів за Факторингом

№ п.п.	методика розрахунку		Дебітор 1	Дебітор 2	Дебітор 3	Дебітор 4	Дебітор 5	Разом
p1	Середньоден-	Розрахунковий Ліміт фінансування	140 000	96 000	380 000	112 000	120 000	848 000

	ні залишки дебіт. заборг.	на Дебітора						
p2	p1 / 848000	Частка розрахункового Ліміту фінансування Дебітора в загальній сумі всіх розрахункових Лімітів фінансування Дебіторів	16.5%	11.3%	<b>44.8%</b>	13.2%	14.2%	100%
p3	див. п. 5.5., 5.6.	<b>Обмеження кредитного ризику на одного дебітора</b> (максимальний відсоток Ліміту фінансування дебітора у сумі всіх Лімітів фінансування Дебіторів)	40%	40%	40%	40%	40%	–
p4	p1 з урахуванням p3	<b>Ліміт фінансування Дебітора</b> (з урахуванням обмеження кредитного ризику) / <b>Генеральний ліміт фінансування</b>	140 000	96 000	<b>311 170</b>	112 000	120 000	<b>779 170</b> (Генеральний ліміт)
		Фактична частка Ліміту фінансування Дебітора у Генеральному ліміті фінансування	18.0%	12.3%	<b>39.9%</b>	14.4%	15.4%	100%

8.6. Перегляд Фактором Генерального ліміту фінансування та Лімітів фінансування на дебіторів здійснюється в наступних випадках:

- значна зміна Клієнтом обсягів поставок, заміна Дебіторів, зміна умов Угод про поставку тощо;
- настання сезонів росту або спаду у співпраці Дебітора з Клієнтом;
- зміна обставин, які були враховані при коригуванні лімітів (зміна суми зустрічних грошових вимог Дебіторів до Клієнта тощо);
- у інших випадках, за ініціативою Клієнта (за його заявою) або Фактора.

8.7. Зміна умов надання Факторингу за укладеними раніше Угодами факторингу (введення нових Дебіторів, зміна Лімітів фінансування, Відсотків авансування тощо здійснюється за рішенням Кредитного комітету або посадової особи Фактора відповідно до його повноважень.

## 9. Винагорода фактора за факторингом

### 9.1. Фактор отримує дохід за здійснення Факторингу в наступних формах:

- процентний дохід за користування Факторинговим фінансуванням протягом Основного строку фінансування;
- процентний дохід за користування Факторинговим фінансуванням протягом Додаткового строку фінансування;
- процентний дохід за користування простроченим Факторинговим фінансуванням;
- комісійна винагорода за встановлення або збільшення Генерального ліміту фінансування;
- комісійна винагорода за розрахункове обслуговування дебіторської заборгованості.

9.2. процентний дохід за користування Факторинговим фінансуванням протягом Основного строку фінансування розраховується, нараховується та утримується одним з наступних способів:

- процентний дохід, розрахований на суму Авансового платежу або на суму Вартості відступлених прав вимог на весь Основний строк фінансування, утримується Фактором з Авансового платежу при його наданні (у формі дисконту). У випадку дострокового погашення Факторингового фінансування (надходження платежу Дебітора раніше Граничної дати оплати Базового документу тощо) утриманий процентний дохід Клієнту не повертається.

- процентний дохід, який щоденно нараховується на фактичну суму залишку Факторингового фінансування та сплачується Клієнтом самостійно або списується Фактором з рахунків Клієнта у порядку договірної списання у строки, визначені Угодою факторингу.

9.3. процентний дохід за користування Факторинговим фінансуванням протягом Додаткового строку фінансування нараховується щоденно на фактичну суму заборгованості за Факторинговим фінансуванням за ставкою, визначеною Угодою факторингу, та сплачується Клієнтом самостійно або списується Фактором з рахунків Клієнта у порядку договірної списання у строки, визначені Угодою факторингу.

9.4. процентний дохід за користування простроченим Факторинговим фінансуванням (після спливу Додаткового строку фінансування та винесення заборгованості на рахунки простроченої заборгованості), нараховується щоденно на фактичну суму простроченої заборгованості за Факторинговим фінансуванням за ставкою, визначеною Угодою факторингу, та сплачується Клієнтом самостійно або списується Фактором з рахунків Клієнта у порядку договірної

списання у строки, визначені Угодою факторингу.

9.5. **Фактор отримує комісійний дохід** за здійснення Факторингу в наступних формах:

а) комісія за встановлення або збільшення Генерального ліміту фінансування, що розраховується, нараховується та сплачується відповідно до умов Угоди факторингу.

б) комісія за розрахункове обслуговування дебіторської заборгованості, нараховується та сплачується відповідно до умов Угоди факторингу.

9.6. Види винагороди, що утримуються Фактором за окремою Угодою факторингу, визначаються її умовами.

## 10. Механізм здійснення факторингу

10.1. Початок розгляду питання про надання Клієнту Факторингового обслуговування здійснюється на підставі відповідної заяви Клієнта (*Додаток 2*) та подання ним інших документів, передбачених цим Положенням.

10.2. Прийняття Прав вимог (дебіторської заборгованості) до Факторингу здійснюється шляхом прийняття Фактором від Клієнта Базових документів, що засвідчують виникнення цих Прав вимог (дебіторської заборгованості).

Вказані Базові документи мають містити акцепт Дебітора про отримання товару (прийняття робіт, послуг), тобто визнання ним свого обов'язку здійснити на користь Клієнта (Фактора) оплату за поставлені товари, роботи, послуги.

При цьому обов'язкове надання Фактору документу, що підтверджує повноваження посадової особи Дебітора, яка здійснила акцепт Базового документу (довіреність, картка із зразками підписів тощо).

Права вимоги можуть бути відступлені Фактору в будь-який день на розсуд Клієнта, але не пізніше ніж за 5 (п'ять) та не раніше ніж за 90 (дев'яносто) банківських днів до настання Граничної дати оплати Базових документів, що підтверджують ці Права вимоги.

10.3. Одночасно з Базовими документами Клієнт надає Фактору Реєстр Базових документів, в якому зазначається Вартість прав вимог, Гранична дата оплати кожного Базового документу та інші дані, за формою, визначеною Генеральною угодою факторингу.

10.4. Права вимоги вважаються прийнятими до Факторингу з моменту підписання Фактором Реєстру Базових документів, якими підтверджується виникнення цих Прав вимог. Реєстр базових документів одночасно виконує функції акта прийому-передачі Базових документів.

Фактор має право відмовити у прийнятті до Факторингу Прав вимог, якщо Базові документи, що надані для підтвердження виникнення цих Прав вимог, оформленні із порушенням вимог чинного законодавства або Угоди факторингу.

Прийняття Базових документів не означає безумовний обов'язок Фактора здійснити фінансування за цими документами. Перелік умов, за яких Фактор має право не здійснювати або відстрочити надання Факторингового фінансування за прийнятими Базовими документами, визначається Угодою факторингу, але не може бути вужчим, ніж:

- недостатність вільного Генерального ліміту або Ліміту фінансування на дебітора;
- наявність будь-якої простроченої заборгованості Клієнта та/або Дебітора;
- виявлення фактів порушення Клієнтом умов Угод про поставку;
- невиконання Клієнтом умов Угоди про поставку.

10.5. У разі, якщо оперативне надання Фактору оригіналів Базових документів неможливе через технічні проблеми (територіальна віддаленість Клієнта, Дебіторів, місць відвантаження товарів тощо), Фактор може приймати завірені Клієнтом та/або Дебітором копії Базових документів з наступним наданням їх оригіналів в строки, визначені Угодою факторингу.

10.6. Для забезпечення легітимності відступлення Прав вимог Дебітор має бути письмово повідомлений про його здійснення, із обов'язковим зазначенням у такому повідомленні грошової вимоги, що відступлена, та реквізитів назви нового кредитора (Фактора).

Вказане повідомлення здійснюється в два етапи:

- перше повідомлення здійснюється Клієнтом до прийняття Угоди про поставку до Факторингу і може бути здійснено шляхом укладення додаткових угод до Угод про поставку із зазначенням Фактора як нового кредитора (отримувача платежу) або шляхом письмового акцепту (згоди) Дебітором відповідного повідомлення, надісланого йому Клієнтом (текст повідомлення повинен бути погоджений з Фактором);

– наступні повідомлення здійснюються Клієнтом до передачі до Факторингу Прав вимог, одним з наступних методів:

– на кожному Базовому документі, що підтверджує Права вимоги, які відступаються Фактору, робить відмітку із зазначенням назви нового кредитора – Фактора (наприклад, напис на накладній “Право вимоги на оплату відступлено ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»);

– перед відступленням Прав вимог Фактор надсилає відповідним Дебіторам письмові повідомлення про відступлення Прав вимог, із зазначенням їх суми, підстав їх виникнення та назви нового Кредитора ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» (рекомендована форма зазначеного повідомлення наведена у Додатку 5).

Угодою факторингу можуть бути передбачені також інші способи інформування Дебітора, в т.ч. такий обов’язок може бути покладений на Фактора.

10.7. Фактор здійснює розрахунки з Клієнтом за кожним прийнятим до Факторингу Правом вимоги, що підтверджене відповідним Базовим документом, в два етапи:

*Перший етап* – перерахування Фактором Клієнту Авансового платежу, сума якого розраховується як Відсоток авансування від Вартості відступлених прав вимог (вказуються в Реєстрі Базових документів).

При перерахуванні Клієнту Авансового платежу Фактор утримує з нього суми, передбачені Угодою факторингу. Строк перерахування Клієнту Авансового платежу встановлюється Угодою факторингу.

У разі відсутності вільного Генерального ліміту фінансування або Ліміту фінансування на Дебітора надання Авансового платежу не здійснюється до відповідного погашення Факторингового фінансування та вивільнення відповідного ліміту;

Можливість та порядок часткового фінансування Базового документу, тобто надання Авансового платежу за Базовим документом у неповній сумі (в межах вільного Ліміту) визначається Угодою факторингу.

*Другий етап* – Остаточний платіж, сума якого за кожним Базовим документом розраховується як різниця між сумою платежу Дебітора, віднесеного на цей Базовий документ, та сумою Авансового платежу, що був здійснений за цим Базовим документом.

Остаточний платіж може бути зменшений відповідно до умов Угоди факторингу на наступні суми:

- для погашення будь-якої простроченої заборгованості Дебіторів та/або Клієнта перед Фактором за Угодою факторингу;
- для оплати неустойки, передбаченої Угодою факторингу;
- інших сум, передбачених Угодою факторингу.

Строк здійснення остаточного платежу визначається Угодою факторингу.

10.8. Розрахунок сум Авансового та Остаточного платежів, суми процентних та комісійних доходів, строків погашення заборгованості тощо здійснюється Фактором в аналітичному обліку (в підсистемі Факторингу) окремо за кожним Базовим документом.

10.9. Для отримання платежів Дебіторів Фактор відкриває рахунок в банківській установі.

При надходженні коштів від Дебіторів Фактор здійснює однозначну ідентифікацію платежу, тобто визначає, заборгованість за якими Базовими документами та в якій сумі оплачуються цим платежем.

У разі, якщо за наданою у призначенні платежу інформацією неможливо здійснити однозначну ідентифікацію, додаткова необхідна інформація з’ясовується у Клієнта та/бо Дебітора, в т.ч. шляхом запиту в них відповідного акту звірки. До завершення такого з’ясування грошові кошти залишаються на вказаному транзитному рахунку.

У будь-якому випадку Фактор не рідше одного разу на квартал здійснює звірку ідентифікації платежів з Клієнтом та Дебіторами шляхом запиту в них акту звірки заборгованості за Базовими документами та/або Угодами про поставку.

10.10. У разі, якщо кошти на оплату дебіторської заборгованості, прийнятої до Факторингу, були помилково перераховані Дебітором на рахунок Клієнта, останній зобов’язаний не пізніше наступного банківського дня перерахувати ці кошти Фактору на транзитний рахунок для їх розподілу відповідно до умов Угоди факторингу.

10.11. У разі надходження на транзитний рахунок грошових коштів у задоволення Прав вимог, що не були відступлені Фактору, такі кошти перераховуються Клієнту у строки, визначені Угодою факторингу.

Угодою факторингу може бути передбачено право Фактора на використання таких коштів для погашення простроченої заборгованості Дебіторів та/або Клієнта за Угодою факторингу, а також, за заявою Клієнта, – для погашення (зворотного викупу) Прав вимоги, строк погашення заборгованості за якими ще не наступив.

10.12. У разі, якщо після здійснення авансування за Правами вимоги до часу їх оплати Дебітором вартість цих Прав вимог змінилася або вони були погашені іншим способом, ніж грошова оплата на рахунки Фактора (шляхом взаємозаліку зустрічних вимог тощо), Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Фактора. При цьому Фактор має право вимагати від Клієнта здійснити зворотний викуп таких Прав вимог або погасити перед Фактором заборгованість (в повній сумі або частково), що виникла за Факторингом цих Прав вимог. Угодою Факторингу може бути передбачений також інший порядок погашення такої заборгованості.

10.13. Клієнт має право в будь-який час здійснити зворотний викуп відступлених Фактору Прав вимог за Базовими документами до настання за ними Граничної дати оплати Базового документу.

10.14. Зворотний викуп Прав вимоги, відступлених Фактору за цієї Угодою, здійснюється шляхом сплати Клієнтом наступних сум, відповідно до умов Угоди факторингу:

- суми непогашених Авансових платежів, що були здійснені Фактором Клієнту під відступлення цих Прав вимог, на транзитний рахунок або напряму на рахунок обліку Авансових платежів;

- суми винагород Фактору за здійснення Факторингу цих Прав вимог;

- суми неустойки, нарахованої за неналежне виконання перед Фактором зобов'язань, що виникли у зв'язку зі здійсненням Факторингу цих Прав вимог.

При здійсненні зворотного викупу Прав вимог винагорода Фактора, утримана за здійснення Факторингу цих Права вимог, поверненню не підлягає.

Не пізніше наступного банківського дня після здійснення Клієнтом зворотного викупу Прав вимог Клієнт зобов'язаний письмово повідомити про це Дебіторів за цими Правами вимоги, а Фактор зобов'язаний передати Клієнту оригінали Базових документів та інших документів, що були надані Фактору для Факторингу цих Прав вимог.

10.15. При простроченні Дебітором погашення дебіторської заборгованості, Права вимоги щодо погашення якої відступлені Фактору (зі впливом Основного строку фінансування), Фактор надсилає Дебітору повідомлення-вимогу.

У разі виникнення простроченої заборгованості за Факторинговим фінансуванням за Базовими документами (після закінчення Додаткового строку фінансування), Фактор може погашати таку заборгованість за рахунок Остаточних платежів за іншими Базовими документами, в т.ч. інших Дебіторів.

10.16. Факторинг може здійснюватися з регресом або без регресу.

Під регресом розуміється обов'язок Клієнта здійснити зворотний викуп Прав вимоги у випадку несвоечасної або неповної оплати їх Дебітором. Тобто ризик невиконання платежу з боку Дебіторів перекладається на Клієнта, який несе перед Фактором солідарну з Дебіторами відповідальність.

Строк виникнення у Фактора права вимагати від Клієнта здійснення регресу визначається Угодою факторингу, але не може бути пізніше ніж наступний банківський день після закінчення Основного строку фінансування.

У випадку настання строку регресу, Клієнт на підставі отриманого від Фактора Реєстру прав вимог, що пред'являється до зворотного викупу (Додаток 6), зобов'язаний здійснити їх зворотний викуп протягом двох банківських днів з дня отримання Реєстру (не враховуючи день його отримання).

За умовами Факторингу без регресу Фактор приймає на себе ризик неплатежу Дебіторами в повному обсязі, тобто після прийняття Прав вимог до Факторингу Клієнт відповідає перед Фактором лише за сплату винагороди, яка за умовами Угоди факторингу самостійно сплачується Клієнтом (не утримується з Авансового або Остаточного платежу).

10.17. У разі, якщо коштів, що надійшли у погашення заборгованості Клієнта та/або Фактора за Факторингом з будь-яких джерел, передбачених Угодою факторингу та законодавством, недостатньо для погашення всієї заборгованості, що має бути погашена на цей час, погашення такої заборгованості здійснюється у порядку, визначеному законодавством, Обліковою політикою та іншими нормативними документами Фактора, Угодою факторингу.

10.18. Фактор може приймати Права вимоги лише для розрахункового обслуговування, без здійснення Авансового платежу. Прийняття Прав вимог лише для розрахункового обслуговування здійснюється в таких випадках:

- за Базовими документами, що підтверджують ці Права вимоги, у Реєстрі базових документів Клієнтом вказано нульовий відсоток авансування;
- у разі відсутності достатньої суми вільного Генерального ліміту фінансування або Ліміту фінансування на Дебітора.

10.19. В Угоді факторингу обов'язково передбачається право Фактора на договірне списання коштів з рахунків Клієнта для погашення будь-якої заборгованості Клієнта за Угодою факторингу.

## **11. Порядок ведення обліку договорів**

11.1. Товариство має облікову та реєструючу систему договорів, укладених Товариством з споживачами фінансових послуг, що забезпечує облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг у електронному та паперовому вигляді. Облікова та реєструюча система договорів, укладених Товариством, створюється відповідно до вимог, передбачених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 05 грудня 2003 року № 152 «Про затвердження Положення про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній» зі змінами та доповненнями.

11.2. Реєстрація договорів здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг (далі – журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі – картка обліку).

Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та містить наступну інформацію:

а) номер запису за порядком;

б) дату і номер укладеного договору в хронологічному порядку;

в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи) – споживача фінансових послуг;

г) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті)) – споживача фінансових послуг;

д) розмір фінансового активу у грошовому виразі згідно з умовами договору про надання фінансових послуг та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства;

е) дату закінчення строку дії договору ( дату анулювання або припинення дії договору).

Картки обліку виконання договорів містять :

а) номер картки;

б) дату укладення та строк дії договору;

в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи) - споживача фінансових послуг;

г) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відмітку у паспорті)) - споживача фінансових послуг;

д) вид фінансового активу, який є предметом договору;

е) відомості про видані (отримані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:

дату видачі (отримання) грошових коштів та/або фінансових активів;

суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором;

суму винагороди;

суму інших нарахувань згідно з умовами договору;

загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних на дату заповнення картки;

графік отримання грошових коштів від клієнта Товариства за умови, що договором про надання фінансових послуг передбачений обов'язок клієнта здійснювати передання

грошових коштів фінансовій компанії за графіком;  
ж) реквізити документа (ів), який (і) підтверджує (ють) виконання зобов'язань сторін за договором про фінансову послугу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт тощо).

11.3. Договори про фінансові послуги, укладені між Товариством та Клієнтом повинні мати наскрізну нумерацію з початку кожного календарного року.

## **12. Порядок зберігання договорів, а також інших документів, пов'язаних з наданням послуг факторингу**

12.1. Усі укладені договори та інші документи зберігаються в металевій шафі. Опрацювання документів, передачу їх до архіву та зберігання архівних документів проводить відповідальний працівник.

12.2. Контроль за реєстрацією укладених договорів та за процесом передачі архівних документів іншим особам здійснює Директор Товариства.

12.3. Договори, укладені між Товариством та Клієнтами, зберігаються в Товаристві не менше 5 років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору або відмови від договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством України. У разі наявності додатків до договорів, вони зберігаються разом з відповідними договорами. Про виконання взаємних зобов'язань сторін за договорами складається акт виконаних робіт, який підписується всіма сторонами договору.

12.4. Всі інші документи зберігаються Товариством протягом строку, встановленого законодавством України.

## **13. Порядок створення та використання резерву для відшкодування можливих втрат по основному боргу**

13.1. З метою підвищення надійності та стабільності Товариства, збереження реальної вартості фінансових активів Товариства, Товариством здійснюється формування резерву для покриття ризиків неповернення основного боргу (далі – резерв) за наданими кредитами, гарантіями, поруками, придбаними цінними паперами, іншими видами заборгованості.

13.2. Розмір резерву періодично переглядається з урахуванням максимального ризику неповернення основного боргу та якості кредитного портфелю. Контроль за формуванням резерву та управління ризиками здійснює Директор Товариства, шляхом проведення щоденного моніторингу поточного ризику та прогнозування кінцевих втрат; періодичної оцінки якості наявного кредитного портфелю та здійснення контролю за достатністю коштів резерву.

13.3. Створення та використання резерву здійснюється Товариством у порядку, передбаченому Методикою формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 111 від 01.03.2011 р.

13.4. Бухгалтерський облік страхового резерву здійснюється відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та положень (стандартів) бухгалтерського обліку України, податковий облік регулюється Податковим кодексом України.

## **14. Порядок здійснення фінансового моніторингу**

14.1. Порядок та умови проведення заходів, спрямованих на запобігання та протидію використанню Товариства для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму здійснюється на підставі вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» та з урахуванням Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 25 від 05.08.2003 року.

## **15. Порядок доступу до документів та іншої інформації, система захисту інформації**

15.1. Доступ та використання документів та іншої інформації в паперовому та електронному вигляді (далі – документи) в Товаристві здійснюється відповідно до наступного порядку:

15.1.1. Окремі документи Товариства використовуються в роботі лише тих структурних



підрозділів Товариства, які уповноважені здійснювати користування такими документами відповідно до своїх функціональних (службових) обов'язків на підставі статутних документів Товариства та відповідних посадових інструкцій.

15.1.2. До документів Товариства з обмеженим доступом відносяться наступні документи, які не підлягають опублікуванню та публічному поширенню, а саме:

- протоколи засідань ревізійної комісії, кредитного комітету, а також інших органів управління;

- рішення посадової особи щодо надання фінансової послуги;

- накази Директора Товариства;

- бухгалтерські документи;

- звітність до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає опублікуванню, відповідно до вимог чинного законодавства;

- договори з Клієнтами Товариства та їх особові справи;

- договори з іншими, ніж Клієнти, суб'єктами господарювання;

- кадрові документи;

- вхідна та вихідна кореспонденція Товариства;

- документи по фінансовому моніторингу.

15.1.3. Засоби обліку і зберігання документів з обмеженим режимом доступу мають відповідати розділу 6 цих Внутрішніх правил.

15.1.4. Доступ до документів з обмеженим доступом та зберігання таких документів здійснюється в Товаристві з дотриманням наступного порядку:

№ з/п	Документ	Особи, уповноважені для доступу до документу	Місце зберігання
1.	Внутрішні правила Товариства	Члени органів управління, уповноважені підрозділи та працівники Товариства, Служба внутрішнього аудиту, компетентні згідно закону органи державної влади	Шафи
2.	Протоколи засідань загальних зборів, ревізійної комісії, кредитного комітету та інших відділів, рішення посадової особи щодо надання фінансових послуг	Вибрані та призначені органи управління, уповноважені працівники кредитного відділу та інші уповноважені працівники, Служба внутрішнього аудиту, компетентні згідно закону органи державної влади	Шафи
3.	Накази Директора Товариства	Вибрані та призначені органи управління, компетентні згідно службових обов'язків працівники, Служба внутрішнього аудиту, компетентні згідно закону органи державної влади	Шафи
4.	Бухгалтерські документи	Головний бухгалтер та працівники бухгалтерії, Директор Товариства, Служба внутрішнього аудиту, Ревізійна комісія, компетентні згідно закону органи державної влади	З дотриманням вимог діючих законів та нормативних документів, що
5.	Звітність до органів державної влади за винятком інформації, яка підлягає опублікуванню	Головний бухгалтер та працівники бухгалтерії, Директор Товариства, Ревізійна комісія, Служба внутрішнього аудиту, компетентні згідно закону органи державної влади	регулюють порядок зберігання бухгалтерських документів
6.	Договори з Клієнтами Товариства	Головний бухгалтер та працівники бухгалтерії, Директор Товариства, працівники кредитного відділу, Служба	Шафи

№ з/п	Документ	Особи, уповноважені для доступу до документу	Місце зберігання
		внутрішнього аудиту, Ревізійна комісія, компетентні згідно закону органи державної влади	
7.	Особові справи Клієнтів Товариства	Члени виборних та призначених органів управління, компетентні згідно службових обов'язків працівники Товариства, Служба внутрішнього аудиту, компетентні згідно закону органи державної влади	Шафи
8.	Договори з іншими, ніж Клієнти, суб'єктами підприємницької діяльності,	Головний бухгалтер та працівники бухгалтерії, Директор Товариства, Служба внутрішнього аудиту, Ревізійна комісія, компетентні згідно закону органи державної влади	Шафи
9.	Кадрові документи	Компетентні згідно службових обов'язків працівники Товариства, Служба внутрішнього аудиту, Ревізійна комісія, компетентні згідно закону органи державної влади	Шафи, для трудових книжок – сейф
10.	Вхідна та вихідна кореспонденція Товариства	Компетентні згідно службових обов'язків працівники Товариства, члени виборних та призначених органів управління	Шафи
11.	Документи по фінансовому моніторингу	Відповідальний за проведення первинного фінансового моніторингу, вибрані та призначені члени органів управління, компетентні згідно законодавства України органи державної влади	Шафа

15.1.5. Документи з обмеженим доступом, що зберігаються в Товаристві, видаються виконавцям для тимчасового користування тільки у приміщенні Товариства. Документи Товариства з обмеженим доступом надаються у тимчасове користування тільки таким стороннім особам, які є повноважними представниками компетентних органів державної влади з дотриманням вимог закону. На видану справу заводиться карта-замінник справи, у якій зазначається підрозділ, номер справи, дата її видачі, кому справа видана, дата її повернення. Передбачаються графи для підписів в отриманні та прийнятті справи.

15.1.6. Повноваження зазначених у підпункті 15.1.4 Внутрішніх правил працівників відносно роботи з документами, що містять інформацію з обмеженим доступом, викладаються в посадових інструкціях.

15.1.7. Посадові особи несуть відповідальність за нерозголошення та неоприлюднення інформації та документів з обмеженим доступом.

15.1.8. Всі документи повинні знаходитись в приміщенні, а у разі, передбаченому законодавством, – у сейфі, що унеможливило їх викрадення, псування або знищення.

## **16. Порядок доступу клієнта до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг**

16.1. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Товариство зобов'язано на вимогу клієнта надати таку інформацію:

16.1.1. відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

16.1.2. перелік керівників Товариства;

16.1.3. перелік послуг, що надаються Товариством;

16.1.4. ціну/тарифи фінансових послуг;

16.1.5. перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять

відсотків;

16.1.6. іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

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

16.3. Товариство під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів.

## **17. Порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при наданні послуг з факторингу та відповідальність посадових осіб**

17.1. Товариство запроваджує систему проведення внутрішнього контролю за дотриманням Товариством вимог чинного законодавства України та внутрішніх регламентуючих документів з питань надання послуг з факторингу, що буде відповідати характеру, меті, предмету та масштабу діяльності Товариства.

17.2. Метою та завданням внутрішнього контролю є:

17.2.1. проведення єдиної та ефективної політики діяльності Товариства;

17.2.2. мінімізація ризиків надання фінансових послуг Товариством;

17.2.3. створення сприятливих умов для розвитку та функціонування Товариства;

17.2.4. створення умов для ефективного використання ресурсів Товариства та забезпечення раціонального їх використання Товариства;

17.2.5. додержання всіма працівниками Товариства вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Товариства;

17.2.6. збереження активів Товариства;

17.2.7. забезпечення виконання планів Товариства;

17.2.8. забезпечення достовірності та повноти ведення бухгалтерського та фінансового обліку діяльності Товариства

17.3. Внутрішньому контролю підлягають:

17.3.1. виконання планів Товариства;

17.3.2. надані Товариством фінансові послуги;

17.3.3. ефективність наданих фінансових послуг та оцінка ризиків, пов'язаних з їх наданням;

17.3.4. внутрішня та зовнішня звітність Товариства, правильність відображення результатів діяльності Товариства;

17.3.5. організація та ведення бухгалтерського та фінансового обліку;

17.3.6. ефективність управління трудовими, матеріальними та фінансовими ресурсами Товариства.

17.4. Внутрішній контроль за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів, здійснюють Загальні Збори учасників, Директор Товариства та Службою внутрішнього аудиту Товариства з урахуванням законодавства України.

17.5. Функції, обов'язки, компетенція Загальних Зборів учасників Товариства визначаються Статутом Товариства.

17.6. Контроль за поточною діяльністю Товариства здійснює директор, завдання, функції, статус, роль, обов'язки та відповідальність якого визначаються в Статуті Товариства та Посадовій інструкції з урахуванням законодавства України.

17.7. Внутрішній контроль за дотриманням Товариством вимог чинного законодавства України та внутрішніх регламентуючих документів з питань надання фінансових послуг фізичним та юридичним особам, а також за своєчасним та правильним відображенням у бухгалтерському обліку операцій з надання, погашення кредиту (іншої заборгованості) й нарахованих плат та відсотків за ним, здійснює Служба внутрішнього аудиту. Керівник Служби внутрішнього аудиту призначається загальними зборами учасників Товариства, який є підзвітним цим зборам. Завдання, функції, статус, роль, обов'язки, відповідальність, обсяги та напрями роботи визначаються Положенням про Службу внутрішнього аудиту з урахуванням законодавства України.

17.8. Внутрішній контроль здійснюється шляхом аналізу бухгалтерських та фінансових звітів, звітів працівників, організації семінарів та навчання працівників Товариства, перевірок діяльності працівників, підрозділів Товариства, застосування заходів впливу в разі неналежного

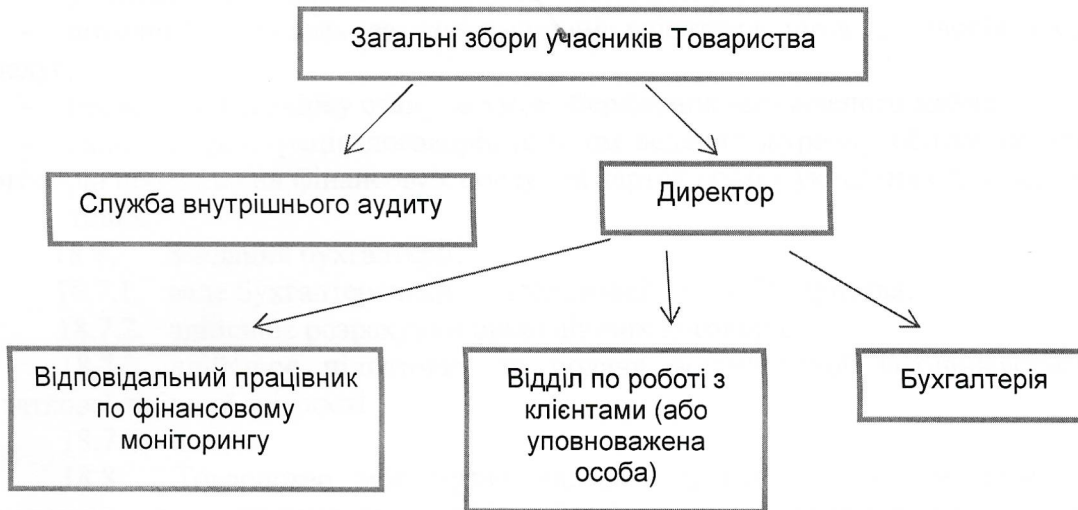
виконання своїх обов'язків працівником згідно внутрішніх документів Товариства та чинного законодавства України.

17.9. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, несуть передбачену законодавством України та нормативними актами Товариства відповідальність за неналежне виконання своїх посадових обов'язків.

### 18. Опис завдань, які підлягають виконанню кожним підрозділом Товариства

18.1. Товариство здійснює свою діяльність через відповідні підрозділи та/або відповідальних працівників.

18.2. Організаційно-функціональна схема Товариства:



18.3. Завдання директора:

18.3.1. здійснення загального керівництва Товариством;

18.3.2. представлення інтересів Товариства у стосунках з органами державної влади, органами суду, юридичними та фізичними особами (резидентами і нерезидентами України), міжнародними та громадськими організаціями;

18.3.3. укладання угод від імені Товариства;

18.3.4. ведення переговорів від імені Товариства

18.3.5. забезпечення дотримання режиму конфіденційності щодо діяльності Товариства;

18.3.6. аналіз чинного законодавства та нормативних актів з метою чіткого дотримання їх вимог при здійсненні діяльності на ринку фінансових послуг України;

18.3.7. координація діяльності Товариства;

18.3.8. залучення клієнтів;

18.3.9. контроль за формуванням активів Товариства;

18.3.10. контроль за здійсненням договорів надання фінансових послуг та інших угод;

18.3.11. контроль за своєчасним виконанням зобов'язань Товариства та контрагентів за укладеними договорами;

18.3.12. підготовка відповідей на запити клієнтів, контролюючих та правоохоронних органів;

18.3.13. тощо.

18.4. Завданням Служби внутрішнього аудиту є внутрішній контроль за дотриманням Товариством вимог чинного законодавства України та внутрішніх регламентуючих документів з питань надання фінансових послуг фізичним та юридичним особам, а також за своєчасним та правильним відображенням у бухгалтерському обліку операцій з надання, погашення кредиту (іншої заборгованості) й нарахованих плат та відсотків за ним тощо.

18.5. Відповідальний працівник по фінансовому моніторингу Товариства відповідає за координацію системи внутрішнього фінансового моніторингу та здійснює контроль за проведенням фінансового моніторингу у Товаристві, звітує директору Товариства. Відповідальний працівник по фінансовому моніторингу призначається директором з моменту створення (або на початку діяльності) Товариства, але не пізніше моменту здійснення першої

фінансової операції. У разі недоцільності введення окремої посади відповідальним за проведення фінансового моніторингу призначається директор Товариства.

18.6. Відділ по роботі з клієнтами організовує та проводить роботу з клієнтами Товариства щодо надання фінансових послуг. В разі недоцільності створення відповідного підрозділу функції та завдання відділу по роботі з клієнтами здійснює уповноважена особа Товариства.

Завданням відділу по роботі з клієнтами є:

- спілкування з клієнтом з метою інформування його про види, умови надання фінансових послуг
- проведення, надання фінансових послуг шляхом збору та аналізу наданого клієнтом пакету документів;
- укладання договорів надання фінансових послуг;
- поточний контроль за дотриманням клієнтами умов договорів надання фінансових послуг;
- проводить перевірку стану та умов збереження заставленого майна;
- здійснює реєстрація договорів шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг та карток обліку укладених та виконаних договорів;
- тощо.

18.7. Завдання бухгалтерії:

18.7.1. веде бухгалтерський та податковий облік Товариства;

18.7.2. здійснює розрахунки щодо діючих договорів;

18.7.3. здійснює підготовку та подачу встановленої законодавством бухгалтерської, податкової та іншої звітності

18.7.4. тощо.

18.8. Товариство має право надавати фінансові послуги через свої відокремлені підрозділи за умови внесення інформації про них до Державного реєстру фінансових установ. Завдання, повноваження, функції визначаються в положенні про відокремлений підрозділ Товариства.

18.9. В разі необхідності та з метою покращення діяльності Товариства за рішенням Загальних зборів учасників або директора можуть бути створені інші підрозділи. Завдання, права, обов'язки, компетенція всіх підрозділів Товариства та їх взаємодія визначаються положеннями про відповідний підрозділ, Статутом, рішеннями загальних зборів учасників, посадовими інструкціями, іншими внутрішніми правилами (положеннями) Товариства відповідно до чинного законодавства України.

## 19. Прикінцеві положення

19.1. Дані Внутрішні правила Товариства разом з додатками затверджується в порядку, визначеному Статутом. Зміни та доповнення до Правил Товариства затверджуються в порядку, що передбачений для прийняття таких правил.

**Перелік документів, що  
надається клієнтом в ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»  
при розгляді питання факторингового обслуговування**

**Установчі та реєстраційні документи, а саме:**

- ✓ Нотаріально завірена копія Статуту в останній редакції (або з усіма змінами та доповненнями до нього);  
*У випадку, якщо засновниками (учасниками) підприємства виступають юридичні особи, необхідно подати копії Статутів юридичних осіб - засновників (учасників) в останній редакції (або з усіма змінами та доповненнями); якщо учасниками є фізичні особи – копія паспортів та ідентифікаційного номеру.*
- ✓ Копія Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців;
- ✓ Копія наказів та протоколів зборів засновників (учасників) про призначення посадових осіб, котрі мають права підпису комерційних та фінансових документів (директора, головного бухгалтера);
- ✓ Рішення засновників (учасників) юридичної особи про підписання договору на факторингове обслуговування (при необхідності);
- ✓ Копія свідоцтва платника ПДВ;
- ✓ Копія паспортів та ідентифікаційних номерів директора та головного бухгалтера;

**Фінансові документи:**

- ✓ Баланси підприємства за 4 останні звітні дати підписані посадовими особами підприємства та завірені печаткою підприємства;
- ✓ Звіти про фінансові результати за 4 останні звітні дати підписані посадовими особами підприємства та завірені печаткою підприємства;
- ✓ Оборотно-сальдова відомість по 36 рахунку за останні півроку (в електронному форматі);
- ✓ Оборотно-сальдова відомість по 63 рахунку за останні півроку (в електронному форматі);
- ✓ Картка рахунків 361 та 631 за останні 6 місяців (в електронному форматі);
- ✓ Довідка про відкриті в банківських установах рахунках (включаючи позичкові, депозитні та інші). Якщо підприємство користується кредитом, то вказати на яку суму, в якому банку, що являється заставою, строк кредиту.
- ✓ довідка про відсутність заборгованості по платежах до бюджету або акт звірки платежів до бюджету.

**Документи по дебіторам:**

- ✓ Договір з покупцем товару (робіт/послуг) з усіма додатками.

**Додаткова інформація:**

- ✓ Загальна інформація про підприємство (надається в довільній формі);

*В залежності від виду діяльності, галузевої специфіки та організаційної структури підприємства – ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» може вимагати додаткову інформацію, не зазначену в цьому переліку.*

Вихідний № \_\_\_\_\_

від “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_р.

Директору  
ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»  
\_\_\_\_\_

## ЗАЯВА НА ФАКТОРИНГОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

Підприємство (повне найменування) \_\_\_\_\_

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Місцезнаходження \_\_\_\_\_

Фактична адреса місцезнаходження \_\_\_\_\_

### Просимо надати послуги факторингу на наступних умовах:

Ліміт фінансування (авансування) \_\_\_\_\_ (тис. грн)

Строк проведення факторингових операцій \_\_\_\_\_ (місяців, днів)

Вид факторингу:  з регресом \*

Вид забезпечення:  без забезпечення (бланково)  із забезпеченням

Картки дебіторів, Анкета Клієнта та інші документи, що встановлені ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» для надання факторингового обслуговування, додаються.

Надаючи ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» інформацію про співпрацю с Дебіторами, ми, нижчепідписані, усвідомлюємо, що ця інформація містить комерційну таємницю Дебіторів, та у зв'язку з цим гарантуємо, що таке надання узгоджено з Дебіторами, та засвідчуємо, що відповідальність за надання вказаної інформації без узгодження з Дебіторами або з порушенням досягнутих з ними домовленостей щодо такої передачі, лежить на \_\_\_\_\_.

Керівник

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (П.І.Б.)

М.П.

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (П.І.Б.)

Дата подання в ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» \_\_\_\_\_

(заповнюється в ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»)

Відмітка відповідального працівника \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (підпис)

\_\_\_\_\_ (ПІБ)

\* під регресом розуміється обов'язок Клієнта (Позичальника) здійснити зворотний викуп Прав вимог, грошові зобов'язання за якими не виконані або неналежно виконані Дебіторами.

**Заява**  
**на отримання звітності за Факторингом**  
за Генеральним договором факторингу № \_\_\_\_\_ від „\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Просимо надавати наступні звіти по адмініструванню дебіторської заборгованості:

Вид звіту	Періодичність надання звіту (щотижня, щодакдно, щомісяця, щоквартально, інше)	Додаткові умови
Платіжний календар		
Звіт про стан заборгованості за факторинговими операціями		
Оборотно-сальдова відомість за факторинговими операціями		
Звіт про обороти за факторинговими операціями		

**Спосіб надання звітів:**

- На паперовому носії
- Факсом на № \_\_\_\_\_
- На електронну пошту \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_.

Посадові особа(и) Клієнта, уповноважена(і) приймати звіти від Фактора:

\_\_\_\_\_ Тел. \_\_\_\_\_  
(П.І.Б.)  
\_\_\_\_\_ Тел. \_\_\_\_\_  
(П.І.Б.)  
\_\_\_\_\_ Тел. \_\_\_\_\_  
(П.І.Б.)

**Керівник**

\_\_\_\_\_ (підпис) \_\_\_\_\_ (П.І.Б.)

М.П.

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_ (підпис) \_\_\_\_\_ (П.І.Б.)

Дата подання в ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» \_\_\_\_\_

(заповнюється в ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»)

Відмітка відповідального працівника \_\_\_\_\_



**Картка Дебіторів, заборгованість яких пропонується до Факторингу**

№	Найменування Дебітора	Код ЄДРПОУ	Адреса	e-mail	П.І.Б. керівника	Контактна особа		Період початку співпраці (місяць, рік)	Обслуговуючий Дебітора банк (найменування, МФО)	Інформація про контракт		
						П.І.Б	телефон контактної особи			Дата укладання	Строк дії	Строк відстрочки платежу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

**Керівник**

\_\_\_\_\_ (П.І.Б.)

М.П.

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_ (П.І.Б.)

Дата подання в ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» \_\_\_\_\_

(заповнюється в ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»)

Відмітка відповідального працівника \_\_\_\_\_

Тип «А»

ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»

(Дебітор)

№  
від

Повідомлення.

Повідомляємо, що між ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» і Клієнт (далі Постачальник) було укладено Генеральний договір факторингу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_, згідно якого Постачальник здійснює переуступку ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» прав вимоги платежу за відвантажену Вам продукцію (товари, роботи, послуги) по накладним (рахункам фактурам, товарно - транспортним накладним, тощо).

В зв'язку з вищевикладеним просимо Вас здійснювати оплату отриманого товару (робіт, послуг) за договором № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_, на рахунок ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС», як нового Кредитора, шляхом перерахування коштів за наступними реквізитами:

Отримувач платежу: ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»

Код ЄДРПОу: 38359241

МФО: \_\_\_\_\_

Рахунок: \_\_\_\_\_

Призначення " В оплату товару (роботи, послуги) по договору поставки з "Постачальник=" № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_, накладна від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_" (факторинг).

Здійснюючи оплату поставки на користь Фактора\*, ви повністю виконуєте свої зобов'язання щодо оплати товару (робіт, послуг).

\* Факторингові операції здійснюються у відповідності до Цивільного та Господарського кодексів України (ст. 1077-1086 та відповідно ст.339, 350)

У разі виникнення питань, пов'язаних з механізмом розрахунків між нами Ви можете звернутися до ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС», (Адреса, телефон, відділ \_\_\_\_\_),

З повагою ,

Посада \_\_\_\_\_

ПІБ \_\_\_\_\_

Тип «Б»

ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»

(Дебітор)

№  
від

### Повідомлення.

В зв'язку з укладанням Генерального договору факторингу між ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» і Клієнт №      від            повідомляємо, що відповідно до здійсненої переуступки права вимоги, платіж за відвантажену продукцію (товари, роботи, послуги) по накладним / товарно - транспортним накладним:

№ документа	Дата виписки	Дата платежу	Сума документу	Несплачена сума
Всього	xxx	xxx	0,00	0,00

мають бути сплачені Вами по наступним реквізітам:

Отримувач платежу: ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»

Код ЄДРПОУ: 38359241

МФО: \_\_\_\_\_

Рахунок: \_\_\_\_\_

Призначення “ В оплату товару (роботи, послуги) по договору поставки з “=Постачальник=” №      від     , накладна від      №           ” (факторинг).

Здійснюючи оплату поставки на користь Фактора\*, ви повністю виконуєте свої зобов'язання щодо оплати товару (робіт, послуг).

\* Факторингові операції здійснюються у відповідності до Цивільного та Господарського кодексів України (ст. 1077-1086 та відповідно ст.339, 350)

У разі виникнення питань, пов'язаних з механізмом розрахунків між нами Ви можете звернутися до ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» (Адреса, телефон, відділ     ),

З повагою ,

Посада \_\_\_\_\_

ПІБ \_\_\_\_\_

Реєстр №  
прав вимоги (ТТН), що підлягають зворотньому відступленню  
“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

Клієнт: \_\_\_\_\_  
ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
Адреса: \_\_\_\_\_

У відповідності до умов Генерального договору факторингу № \_\_\_ від \_\_\_\_\_ та у зв'язку з виконанням (неналежним виконанням) дебіторами грошових вимог, права за якими відступлені фактору, на підставі п. 3 ст. 1081 Цивільного Кодексу України ТОВ „АЗУРРО ФІНАНС” вимагає від

1) належним чином виконати зобов'язання дебіторів, що наведені у таблиці

Повна назва викупу (дебітора)	Дата та № договору поставки	Дата виписки розрахункового документу	Номер розрахункового документу	Сума розрахункового документу, грн.	Сума зворотнього викупу
1	2	4	6	7	8
<b>ВСЬОГО</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>		

2) після виконання зобов'язань, визначених у попередньому пункті цього реєстру, належним чином повідомити дебіторів про зворотне відступлення прав вимог.

**Від Клієнта:**

**Від Фактора:**

Підпис \_\_\_\_\_  
керівника

Підпис \_\_\_\_\_  
керівника

Підпис \_\_\_\_\_  
головного бухгалтера

Підпис \_\_\_\_\_  
фахівець, що перевірів Реєстр

М.П.

Усього в цьому документі пронумеровано,  
пріліто, скріплено печаткою та підписом

Р аркушів

Гордієнко В.В.

