

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням Єдиного учасника

ТОВ «КАПІТАЛРЕСУРС»

від «24» грудня 2025 року № 24/12-25

**ПРАВИЛА  
НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФАКТОРИНГУ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛРЕСУРС»  
(нова редакція)**

**м.Київ-2025 рік**

## ЗМІСТ

РОЗДІЛ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	3-4
РОЗДІЛ II. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРУ ФАКТОРИНГУ .....	4-8
РОЗДІЛ III. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ КЛІЄНТА ЩОДО ПОСЛУГИ ФАКТОРИНГУ, ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНФОРМАЦІЇ, П ОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ФАКТОРИНГУ .....	8-9
РОЗДІЛ IV. МОНІТОРИНГ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯМ ПОСЛУГИ З ФАКТОРИНГУ.....	9
РОЗДІЛ V. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПОВ'ЯЗАНІ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ФАКТОРИНГУ .....	9-10
РОЗДІЛ VI. ПОРЯДОК ТА СТРОКИ ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПОВ'ЯЗАНІ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ФАКТОРИНГУ .....	10-11
РОЗДІЛ VII. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ЗА НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ.....	11
РОЗДІЛ VIII. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ .....	12
РОЗДІЛ IX. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	12

## РОЗДІЛ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

1.1. ПРАВИЛА НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФАКТОРИНГУ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛРЕСУРС» (далі – «Правила») регламентують умови та порядок укладання договорів факторингу з Клієнтами, порядок їх зберігання, а також зберігання інших документів, пов'язаних з наданням цього виду фінансових послуг, порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, та систему захисту інформації, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання цього виду фінансових послуг, відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу.

1.2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛРЕСУРС» (далі – «Товариство») у своїй діяльності при здійсненні факторингу за рахунок власних коштів або залучених коштів, дотримується цих Правил, що регулюють порядок надання відповідних фінансових послуг.

1.3. Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та інших нормативно-правових актів, якими регламентовано порядок надання Товариством цього виду фінансових послуг.

1.4. Відповідальність за організацію діяльності Товариства зі здійснення факторингових операцій несе Директор, відповідно до статуту та законодавства України.

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

1.6. У цих правилах терміни вживаються у такому значенні:

1.6.1 Боржник – юридична особа, фізична особа або суб'єкт підприємницької діяльності, який має боргові грошові зобов'язання відносно Клієнта, відповідно до цивільно-правової угоди;

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

1.6.3. Договір факторингу – договір, що укладається між Клієнтом та Фактором, та передбачає фінансування під відступлене право грошової вимоги, відповідно до якого одна сторона (Фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (Клієнта) за плату (у будь-який передбачений договором спосіб), а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (Боржника);

1.6.4 Клієнт - юридична або фізична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності, яка а) звернулася до Товариства за наданням фінансової послуги з факторингу та б) відступає або зобов'язується відступити факторові право грошової вимоги до третьої особи (Боржника);

1.6.5. Предмет договору факторингу – 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;

1.6.6 Фактор - Товариство, яке відповідно до договору факторингу передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (Клієнта) за плату, а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (Боржника) та усі права на заставлене майно, яке є забезпеченням виконання зобов'язань Боржника згідно угоди між Клієнтом та Боржником.

1.6.7. Фінансові послуги факторингу - це сукупність таких операцій з фінансовими активами (крім цінних паперів та похідних цінних паперів):

1.6.7.1. фінансування клієнтів - суб'єктів господарювання, які уклали договір, з якого випливає право грошової вимоги;

1.6.7.2. набуття відступленого права грошової вимоги, у тому числі права вимоги, яке виникне в майбутньому, до боржників;

1.6.7.3. 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.

## **РОЗДІЛ II. ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРУ ФАКТОРИНГУ.**

2.1. Надання Товариством фінансової послуги факторингу здійснюється на підставі Договору факторингу, що укладається виключно в письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг») та яким визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватися в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

2.2. Рішення про укладення договору факторингу приймається уповноваженим органом на підставі комерційної пропозиції, поданої Клієнтом та аналізу предмету договору факторингу. Строк прийняття рішення про укладення договору факторингу приймається Директором Товариства та залежить від складності предмету договору факторингу та суми фінансування Клієнта.

2.3. Сторонами в договорі факторингу є Товариство у якості Фактора та Клієнт, як визначено у п.1.6.4. даних Правил.

2.4. Клієнт, перед наданням фінансової послуги факторингу (не пізніше 2-х календарних днів перед укладенням договору факторингу) зобов'язаний надати документи.

2.4.1. Клієнт - юридична особа подає наступні документи:

- засновницькі документи;
- виписку/витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- документи (наказ та/або протокол Загальних Зборів), що підтверджують повноваження керівника та головного бухгалтера;
- рішення Учасника Клієнта про надання згоди та право укладання договору факторингу;
- довідку про внесення до Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (за наявності);
- довідку 4 – ОПІ (за наявності);
- витяг з реєстру платників єдиного податку (в разі реєстрації платником єдиного податку);
- витяг з реєстру платників податку на додану вартість (в разі реєстрації платником податку на додану вартість);
- фінансову звітність на останню звітну дату, інформацію про предмет діяльності;
- інші документи на вимогу Товариства.

2.4.2. Клієнт - фізична особи, суб'єкти підприємницької діяльності, подає наступні документи:

- копію паспорта;
- копію реєстраційного номеру облікової картки платника податків (за наявності);

- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- копію документа, що підтверджує взяття фізичної особи - підприємця на облік в органі Державної податкової служби (за наявності);
- довідку про внесення до Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України (за наявності);
- витяг з реєстру платників єдиного податку (в разі реєстрації платником єдиного податку);
- витяг з реєстру платників податку на додану вартість (в разі реєстрації платником податку на додану вартість);
- копію документа, що підтверджує реєстрацію фізичної особи - підприємця у відповідному органі Пенсійного фонду України;
- інші необхідні документи на вимогу Товариства.

2.5. Договір факторингу із Клієнтом укладається за умови надання Клієнтом документів, які ідентифікують його особу та підтверджують його дієздатність та правоздатність, зокрема, документи, передбачені п.п. 2.4.1., 2.4.2. Розділу II даних Правил.

2.6. Укладення Договору факторингу можливе лише після здійснення ідентифікації, верифікації та вжиття інших заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та подання Клієнтом Товариству офіційних документів або засвідчених у встановленому законодавством порядку їх копій (якщо інше не передбачене законодавством).

Ідентифікація не є обов'язковою при здійсненні кожної операції, якщо Клієнт був раніше ідентифікований відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.7. Оформлення Договору факторингу на підставі прийнятого рішення уповноваженого органу здійснює відповідальний працівник Товариства, який призначається наказом директора Товариства.

2.8. Договір факторингу укладається згідно затвердженої Загальними зборами учасників Товариства Примірної форми Договору факторингу. На вимогу Клієнта Сторони можуть відступати від примірної форми Договору факторингу та вносити зміни до Договору факторингу. Ці зміни не можуть суперечити вимогам законодавства України.

2.9. Договір факторингу, якщо інше не передбачено законом, повинен містити:

- 2.9.1. назву договору;
- 2.9.2. номер, дату та місце укладення договору;
- 2.9.3. відомості про Фактора: найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про Фактора до Державного реєстру фінансових установ;

2.9.4. відомості про Клієнта, який отримує фінансову послугу факторингу:

2.9.4.1. 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);

2.9.4.2. для юридичної особи - найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

- 2.9.5. предмет договору;
  - 2.9.6. розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків (якщо фінансова послуга передбачає внесення фінансового засобу у визначеному розмірі та/або строки (термін) його внесення);
  - 2.9.7. строки (термін), розмір, умови та порядок здійснення оплати за надану фінансову послугу факторингу;
  - 2.9.8. строк (термін) дії договору;
  - 2.9.9. порядок зміни умов і припинення дії договору;
  - 2.9.10. необхідність отримання додаткових чи супутніх послуг надавача фінансових послуг та/або третіх осіб, пов'язаних з отриманням фінансової послуги факторингу (за наявності);
  - 2.9.11. права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору факторингу;
  - 2.9.12. порядок та умови розірвання (відмови) Договору факторингу;
  - 2.9.13. підтвердження про ознайомлення з усією інформацією, передбаченою Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та іншими регуляторними актами в повному обсязі.
  - 2.9.14. застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги;
  - 2.9.15. інші умови за угодою сторін;
  - 2.9.16. підписи, реквізити та контактні дані Клієнта та Фактора.
- 2.10. Операції факторингу здійснюються відповідно до чинного законодавства України.
- 2.11. Відповідно до законодавства України, залежно від виду умов договору, Фактор може укладати наступні види Договорів факторингу:
- 2.11.1. «Факторинг без регресу», де Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта шляхом відступлення Клієнтом та набуттям Фактором права грошової вимоги. У такому випадку Фактор набуває права власності на всі суми, які він одержить від Боржника на виконання вимоги, а також несе ризик одержання менших сум, крім випадку, якщо недоотримання сум було викликано недійсністю вимоги Клієнта до Боржника, у частині недоодержаних сум;
  - 2.11.2. «Факторинг з регресом», де Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта шляхом відступлення Клієнтом та набуттям Фактором права грошової вимоги, яка супроводжується поручительством Клієнта за виконання Боржником свого обов'язку. У разі укладання такого виду Договору факторингу до нього, додається договір Пороуки (Поручительства).
  - 2.11.3. Факторинг, за яким оплата боргу здійснюється Клієнту, де Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта, що поєднується з договором Комісії, за яким Клієнт зобов'язується вчиняти від свого імені дії, направлені на одержання коштів за відступленою вимогою, та перераховувати їх Фактору. У разі укладання такого виду договору факторингу до нього, додається договір Комісії;
  - 2.11.4. Факторинг, як вид фінансування під забезпечення виконання зобов'язань у вигляді права грошової вимоги, де Фактор зобов'язується сплатити обумовлену у Договорі факторингу суму дебіторської заборгованості та прийняти зобов'язання Боржника. У разі перевищення отриманої суми від Боржника Фактор зобов'язаний надати Клієнту звіт і передати йому суму, що перевищує суму боргу, який забезпечений відступленням права грошової вимоги, якщо інше не встановлено Договором факторингу. Якщо сума, одержана Фактором від Боржника, виявилася меншою від суми боргу Клієнта, який забезпечений відступленням права грошової вимоги, Клієнт зобов'язаний сплатити Факторові залишок боргу;

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

- ведення обліку грошових вимог, щодо дебіторської заборгованості за Договором факторингу;

- інші не заборонені законодавством України послуги, спрямовані на одержання коштів від Боржника, зокрема (але не виключно): ведення переговорів в інтересах Клієнта; виставлення претензій; пред'явлення позовів; представництво в суді; пред'явлення виконавчих листів; інші види послуг, спрямовані на одержання коштів від боржника, що не заборонені чинним законодавством України.

2.13. Після підписання Договору факторингу обома сторонами він вважається укладеним. З цього моменту забороняється будь-яке коригування умов договору, крім підписання протоколів розбіжностей, Додатків та Додаткових угод.

2.14. Місцем укладення Договору факторингу є місцезнаходження Товариства або Клієнта.

2.15. Примірник договору, укладеного у паперовому вигляді, а також додатки до нього (за наявності) надаються Клієнту одразу після його підписання, але до початку надання клієнту фінансової послуги.

2.16. Примірник договору, укладеного у вигляді електронного документа, та додатків до нього (за наявності) вважається отриманим Клієнтом, якщо договір за домовленістю Товариства і Клієнта або за вибором Клієнта направлений на електронну адресу Клієнта чи направлений йому в інший спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення.

2.17. Договір, укладений у вигляді електронного документа, та додатки до нього (за наявності) повинні містити відомості про Клієнта, у тому числі зазначені ним контактні дані.

2.18. Для ідентифікації автора електронного документа використовується електронний підпис.

2.19. Оригіналом електронного документа вважається електронний примірник документа з обов'язковими реквізитами, у тому числі з електронним підписом автора або підписом, прирівняним до власноручного підпису відповідно до Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги».

2.20. Відносини, пов'язані з електронним документообігом та використанням електронних документів регулюються «Про електронні документи та електронний документообіг».

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

2.22. Фактор може укласти з Клієнтом Договір факторингу на частину суми грошової вимоги.

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

2.24. Договір факторингу є оплатним. Умовами договору факторингу визначається:

2.24.1. Строк передачі грошових коштів в розпорядження Клієнта;

2.24.2. Плата (винагорода) Фактор за фінансування Клієнта.

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

2.25. Товариство для надання фінансової послуги факторингу за Договором факторингу може використовувати як власні кошти, так і залучені кошти.

2.26. Після припинення дії договору про надання фінансової послуги, у тому числі у зв'язку із завершенням строку дії або виконанням такого договору, Клієнт за письмовим

запитом має право отримати від Фактора (надавача фінансових послуг) інформацію, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором, в обсягах та порядку, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора. При цьому інформація про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань клієнта в повному обсязі за договором про надання фінансової послуги надається Клієнтові Товариством, як надавачем фінансової послуги, у вигляді довідки протягом п'яти робочих днів з дня отримання письмового запиту клієнта. Інша інформація, що стосується виконання сторонами своїх зобов'язань, встановлених договором про надання фінансової послуги, надається клієнту в обсягах та порядку, встановлених спеціальними законами та нормативно-правовими актами

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

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

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

### **РОЗДІЛ III. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ КЛІЄНТА ЩОДО ПОСЛУГИ ФАКТОРИНГУ, ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ФАКТОРИНГУ.**

3.1. Товариство надає (розкриває) інформацію клієнтам визначену законодавством України актуальну та достовірну інформацію про свою діяльність, в тому числі щодо послуги факторингу, шляхом розміщення такої інформації на власному Веб-сайті Товариства.

3.2. Товариство здійснює інформування клієнтів щодо діяльності у сфері надання послуг факторингу з урахуванням вимог законодавства України.

3.3. Товариство розміщує на власному Веб-сайті інформацію щодо отримання послуги факторингу, в тому числі щодо істотних характеристик послуги, вартість, ціну, розмір плати щодо надання послуги факторингу, попередження про можливі наслідки згідно із законодавством України у разі користування цією фінансовою послугою, тощо.

Окрім цього, клієнти можуть скористатись офіційним Веб-сайтом Товариства, де розміщено умови договору та внутрішні правила надання фінансових послуг Товариством та інша інформація, розкриття якої вимагається відповідно до законодавства України.

3.4. На Веб-сайті Товариства містяться гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, на якій розміщено Державний реєстр фінансових установ, та посилання на розділ "Захист прав споживачів" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.

3.5. Вся інформація про діяльність Товариства у сфері надання послуг факторингу розміщена на Веб-сайті Товариства є повною та достовірною, надається клієнту з метою забезпечення правильного розуміння суті фінансової послуги, що надається Товариством, відповідає вимогам чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, доступна в повному обсязі широкому загалу цілодобово.

3.6. Інформування Товариством клієнтів та доступ клієнтів до документів та інформації, пов'язаних з наданням послуги факторингу Товариством, забезпечується шляхом розміщення інформації у відповідних розділах Веб-сайту Товариства.

Крім того, клієнти мають змогу звернутись до Товариства з відповідним запитом.

3.7. На вимогу Клієнта уповноважена особа Товариства зобов'язана надати йому інформацію згідно з вимогами статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», зокрема:

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

3.7.2. перелік керівників Товариства;

3.7.3. розмір часток у статутному капіталі Товариства, що знаходяться у власності членів його виконавчого органу, а також про структуру власності;

3.7.4. іншу інформацію, право клієнта на отримання якої визначено законом.

3.8. Перед укладенням договору факторингу Товариство повідомляє клієнта про:

3.8.1. фінансову послугу - загальну суму витрат, у тому числі зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт у зв'язку з отриманням фінансової послуги, включно з податками, а якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат;

3.8.2. істотні умови договору факторингу, включаючи:

3.8.2.1. мінімальний строк дії договору;

3.8.2.2. наявність у клієнта права відмови від договору, права розірвання, припинення договору, права дострокового виконання договору, а також порядок та наслідки реалізації таких прав;

3.8.2.3. порядок внесення змін до договору;

3.8.3. механізми захисту прав споживачів:

3.8.3.1. можливість та порядок розгляду скарг та позасудового врегулювання спорів;

3.8.3.2. наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства.

#### **РОЗДІЛ IV. МОНІТОРИНГ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯМ ПОСЛУГИ З ФАКТОРИНГУ.**

4.1. Товариству, як фінансовій установі, під час здійснення (надання) послуги з факторингову забороняється вступати в договірні відносини з анонімними особами.

4.2. Товариство зобов'язане ідентифікувати Клієнта за Договором факторингу відповідно до законодавства України, яке регулює відносини в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, фінансова установа повинна ідентифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція.

4.3. Ідентифікація не є обов'язковою при здійсненні кожної операції, якщо Клієнт був раніше ідентифікований відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

#### **РОЗДІЛ V. ПОРЯДОК ОБЛІКУ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПОВ'ЯЗАНІ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ФАКТОРИНГУ.**

5.1. Товариство має облікову та реєструючу систему договорів факторингу, укладених Товариством, та інших документів, що пов'язані з наданням фінансової послуги факторингу.

5.2. Облік укладених та виконаних Договорів факторингу з додатками та додатковими угодами до них здійснюється шляхом їх реєстрації у Журналі обліку укладених і виконаних договорів (далі - Журнал обліку) та ведення карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - Картки обліку), відомості яких мають містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

5.3. Журнал обліку та картки обліку ведуться Товариством у електронній формі, що

забезпечує можливість їх роздрукування у будь-який час, а також відновлення втраченої інформації в разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

5.4. Реєстрації та обліку підлягають усі укладені Договори факторингу з додатками та додатковими угодами до них.

5.5. Порядок та правила ведення Журналу та карток обліку укладених і виконаних Договорів факторингу визначено та здійснюється у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №199 від 29.12.2023 р., а також внутрішнього Положення про порядок обліку укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг Товариства.

## **РОЗДІЛ VI. ПОРЯДОК ТА СТРОКИ ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ЩО ПОВ'ЯЗАНІ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ ФАКТОРИНГУ.**

6.1. Договори факторингу, додатки, додаткові угоди до них, та інші документи, що пов'язані з наданням відповідної фінансової послуги, зберігаються окремо від інших договорів Товариства протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору або відмови від договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством.

У разі наявності додатків до Договорів факторингу вони зберігаються разом з відповідними договорами.

6.2. Інформаційно-комунікаційна система Товариства обладнана системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації.

6.3. Товариство забезпечує захист Договорів факторингу, додатків, додаткових угод до них та інших пов'язаних документів від несанкціонованого доступу, обробки, пошкодження, знищення тощо, шляхом:

6.3.1. обмеження та визначення кола працівників Товариства, що мають доступ до приміщень/спеціально відведених місць, де зберігаються Договори факторингу, додатки, додаткові угоди до них та інші пов'язані документи;

6.3.2. організація спеціального діловодства, шляхом ведення Журнал обліку та Карток обліку укладених Договорів факторингу;

6.3.3. фізичний та технологічний захист від несанкціонованого доступу до електронних та інших носіїв інформації, в тому числі антивірусний захист інформаційних систем, захист від втручання третіх осіб в інформаційні системи;

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

6.3.5. включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за її розголошення до тексту укладених договорів та угод;

6.3.6. фізичний захист приміщень Товариства;

6.3.7. авторизований доступ до всіх інформаційних систем.

6.4. Договори факторингу, додатки, додаткові угоди до них та інші пов'язані документи строк зберігання яких закінчився, включаються до акту про вилучення для знищення документів.

6.5. Договори факторингу, додатки, додаткові угоди до них та інші пов'язані документи вилучені для знищення, підлягають знищенню шляхом подрібнення носіїв інформації або в інший спосіб (спалювання, розплавлення, розчинення тощо), який виключає можливість їх прочитання та відновлення.

Електронні носії інформації знищуються або переробляються у спосіб, що виключає можливість повного або часткового відновлення збереженої на них інформації.

В акті про вилучення документів робиться запис про їх знищення із зазначенням дати знищення.

## **РОЗДІЛ VII. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ЗА НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ.**

7.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні даного виду фінансових послуг.

7.2. Контроль за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з факторингу, здійснює директор Товариства, та/або призначений за його наказом відповідальний працівник Товариства, який повинен мати відповідний фаховий рівень достатній для виконання покладених на нього завдань.

7.3. Предметом внутрішнього контролю за наданням послуг факторингу є управлінське рішення, порядок його ухвалення та виконання структурними підрозділами Товариства з точки зору їх правильності, доцільності та ефективності.

7.4. Внутрішньому контролю, зокрема, підлягають:

7.4.1. надані фінансові послуги факторингу;

7.4.2. операції, вчинені на виконання укладених Договорів факторингу;

7.4.3. ефективність надання послуг факторингу (в розрізі строків, суми договору) та оцінці ризиків, пов'язаних з їх наданням;

7.4.4. рівень комп'ютеризації та інформаційно-аналітичного забезпечення діяльності;

7.4.5. організація та введення бухгалтерського та управлінського обліку, а також їх відповідність меті та завданням діяльності Товариства з урахуванням вимог чинного законодавства.

7.5. Основними завданнями внутрішнього контролю за наданням послуг з надання послуг факторингу є:

7.5.1. дотримання правил, планів, процедур, законів України;

7.5.2. забезпечення достовірності та цілісності інформації;

7.5.3. економічне та раціональне використання ресурсів Товариства;

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

7.6. Внутрішній контроль за наданням фінансових послуг Клієнтам поділяється на: поточний, спеціальний та внутрішній аудит.

7.7. Товариство здійснює внутрішній контроль за укладанням Договорів про надання послуг факторингу у спеціальному порядку. Посадові особи Товариства, які безпосередньо здійснюють роботу з клієнтами, укладання та виконання Договорів факторингу, несуть відповідальність згідно чинного законодавства та посадових обов'язків.

7.8. Спеціальний контроль здійснюється у разі виявлення ознак порушень прав та/або інтересів Товариства, Клієнтів, інвесторів шляхом службового розслідування за рішенням загальних зборів учасників Товариства, до якого можуть залучатись працівники Товариства та сторонні особи.

7.9. На підставі матеріалів перевірки, сформованих за результатом здійсненого внутрішнього контролю, розробляються пропозиції щодо удосконалення контролю, вжиття додаткових заходів для забезпечення виконання вимог законодавства та внутрішніх правил Товариства при здійсненні операцій з факторингу та за наявності підстав, винні особи притягуються до відповідальності.

7.10. Контроль за усуненням недоліків і порушень, виявлених попередніми перевітками та інвентаризаціями, здійснює Директор Товариства.

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

8.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу зобов'язані:

8.1.1. виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;

8.1.2. керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;

8.1.3. надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;

8.1.4. надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;

8.1.5. не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати права та інтереси клієнтів Товариства;

8.1.6. нести встановлену законом майнову відповідальність.

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

8.3. Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання Договорів факторингу, визначається відповідно до положень чинного законодавства.

## **РОЗДІЛ IX. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.**

9.1. Ці Правила затверджуються протоколом Зборів учасників Товариства/рішенням Єдиного учасника Товариства та підлягають оприлюдненню на власному веб-сайті Товариства.

9.2. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в Правила шляхом викладення Правил у новій редакції.

9.3. У разі невідповідності будь-якої частини цих Правил вимогам чинного законодавства України чи нормативно-правових актів Національного банку України, в тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів та зміною чинних, Правила діятимуть лише в тій частині, що не суперечить вимогам чинного законодавства.

До внесення відповідних змін у Правила, працівники Товариства в своїй роботі керуються нормами чинного законодавства України та нормативних актів Національного банку України.