

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»**

Протоколом №3 Загальних Зборів Учасників  
ТОВ «ФК» ПРОФІТ КАПІТАЛ  
від 24 квітня 2017 р.  
Директор Гуцул О.В.



## **ПРАВИЛА**

### **надання фінансових послуг з факторингу ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ»**

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ»

(далі - Товариство), у своїй діяльності при здійсненні факторингу дотримується цих Правил надання фінансових послуг з факторингу (далі - Правила) та нормативно-правових актів, які регулюють порядок надання послуг з факторингу, згідно вимог чинного законодавства.

Правила є окремим внутрішнім документом Товариства, який визначає порядок та умови надання фінансових послуг з факторингу. Поняття, використані в Правилах, відповідають поняттям, визначеним законодавством України.

Загальні умови та порядок здійснення послуг з факторингу визначаються Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Податковим кодексом України, Законом України «Про фінансовий лізинг», Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законом України «Про захист прав споживачів», іншими законодавчими актами, а також нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. У випадку внесення змін до нормативно-правових актів, на які є посилання в цих Правилах, Товариство керується нормами чинного законодавства України.

### 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. До фінансової послуги з факторингу відносять 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 за договором, на якому базується таке відступлення;
- отримання плати за користування грошовими коштами, наданими у розпорядження клієнта, у тому числі шляхом дисконтування суми боргу, розподілу відсотків, винагороди, якщо інший спосіб оплати не передбачено договором, на якому базується відступлення.

1.2. Надання Товариством фінансових послуг з факторингу передбачає укладання договору факторингу або договору про відступлення права вимоги. За договором факторингу (фінансування під відступлення права грошової вимоги) 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). Сторонами у договорі факторингу є Фактор і Клієнт. Сторонами у договорі про відступлення права вимоги є новий кредитор (Фактор) і первісний кредитор (Клієнт). Клієнт може відступити Факторові свою грошову вимогу до Боржника з метою забезпечення виконання зобов'язання Клієнта перед Фактором. Зобов'язання Фактора за договором факторингу/ договором про відступлення права вимоги може передбачати надання Клієнтові послуг, пов'язаних із грошовою вимогою, право якої він відступає.

1.3. Предметом договору факторингу/ договору про відступлення права вимоги може бути право грошової вимоги, строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога). Майбутня вимога вважається переданою Фактору з дня виникнення права вимоги до Боржника. Якщо передання права грошової вимоги обумовлене певною подією, воно вважається переданим з моменту настання цієї події. У цих випадках додаткове оформлення відступлення права грошової вимоги не вимагається. Клієнтом у договорі факторингу/ договорі про відступлення права вимоги може бути фізична або юридична особа, яка є суб'єктом підприємницької діяльності. Фактором може бути банк або інша фінансова установа, яка відповідно до закону має право здійснювати факторингові операції.

1.4. Договір факторингу є дійсним незалежно від наявності домовленості між Клієнтом та Боржником про заборону відступлення права грошової вимоги або його обмеження. У цьому разі Клієнт не звільняється від зобов'язань або відповідальності перед Боржником у зв'язку із порушенням Клієнтом умови про заборону або обмеження відступлення права грошової вимоги.

1.5. Клієнт відповідає перед Фактором за дійсність грошової вимоги, право якої відступається, якщо інше не встановлено договором факторингу. Грошова вимога, право якої відступається, є дійсною, якщо Клієнт має право відступити право грошової вимоги і в момент відступлення цієї вимоги йому не були відомі обставини, внаслідок яких Боржник має право не виконувати вимогу. Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржником грошової вимоги, право якої відступається і яка пред'явлена до виконання Фактором, якщо інше не встановлено договором факторингу.

1.6. 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. Боржник має право вимагати від Фактора надання йому в розумний строк доказів того, що відступлення права грошової вимоги Факторові справді мало місце. Якщо Фактор не виконає цього обов'язку, Боржник має право здійснити платіж Клієнтові на виконання свого обов'язку перед ним. Виконання Боржником грошової вимоги Факторові відповідно до цього звільняє Боржника від його обов'язку перед Клієнтом.

1.7. Наступне відступлення Фактором права грошової вимоги, набуте за договором факторингу, третій особі не допускається, якщо інше не встановлено таким договором. Якщо договором факторингу допускається наступне відступлення права грошової вимоги, воно здійснюється відповідно до положень чинного

законодавства.

1.1. Якщо відповідно до умов договору факторингу/ договору про відступлення права вимоги фінансу Клієнта здійснюється шляхом купівлі у нього Фактором права грошової вимоги, Фактор набуває права на всі суми, які він одержить від Боржника на виконання вимоги, а Клієнт не відповідає перед Фактором, якщо одержані ним суми меншими від суми, сплаченої Фактором Клієнтові. Якщо відступлення права грошової вимоги Факторові здійснюється з метою забезпечення виконання зобов'язання Клієнта перед Фактором, Фактор зобов'язаний надати Клієнтові суму, що перевищує суму боргу Клієнта, який забезпечений відступленням права грошової вимоги, якщо Фактор не встановлено договором факторингу. Якщо сума, одержана Фактором від Боржника, виявилася меншою від суми боргу Клієнта перед Фактором, який забезпечений відступленням права вимоги, Клієнт зобов'язаний сплатити Факторові залишок боргу.

1.2. Якщо Фактор пред'явив Боржнику вимогу здійснити платіж, Боржник має право пред'явити до заборгованості грошові вимоги, що ґрунтуються на договорі Боржника з Клієнтом, які виникли у Боржника до моменту, коли Фактор одержав повідомлення про відступлення права грошової вимоги Факторові. Боржник не може пред'явити вимоги до Клієнта у зв'язку з порушенням ним умови про заборону або обмеження відступлення права грошової вимоги.

1.3. У разі порушення Клієнтом своїх обов'язків за договором, укладеним з Боржником, Боржник не має права вимагати від Фактора повернення сум, уже сплачених йому за відступленою грошовою вимогою, якщо Боржник має право одержати ці суми безпосередньо від Клієнта. Боржник, який має право одержати безпосередньо від Клієнта суми, сплачені Факторові за відступленою грошовою вимогою, має право вимагати повернення цих сум Фактором, якщо Фактор не виконав свого зобов'язання передати Клієнтові грошові кошти, пов'язані з відступленням права грошової вимоги, або передав Клієнтові грошові кошти, знаючи про порушення Клієнтом зобов'язання перед Боржником, пов'язаного з відступленням права грошової вимоги.

1.4. Товариство не має права укладати договори щодо надання послуг з факторингу, зобов'язаних сумами, визначеними як грошовий еквівалент в іноземній валюті.

1.5. Товариство, при наданні послуг з факторингу, може надавати послуги з пов'язаного з цим веденням грошових вимог, надання поруки за виконання боржником свого обов'язку за грошовими вимогами постачальників товарів (послуг) та пред'явлення до сплати грошових вимог від імені постачальників товарів (послуг) або від своїх клієнтів, а також інші послуги, спрямовані на одержання коштів від боржника.

## 2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ ЗІ СПОЖИВАЧАМИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

2.1. Порядок надання Товариством послуг з факторингу здійснюється у порядку, встановленому Правилами, з урахуванням вимог законодавства України, яким регламентовано даний вид фінансової послуги. Укладання договору факторингу або договору про відступлення права вимоги в письмовій формі. Рішення про укладання відповідного договору приймається уповноваженим органом Товариства на підставі аналізу поданих Клієнтом наступних документів:

- документів, що підтверджують право вимоги;
- документів, необхідних для ідентифікації та вивчення Клієнта, Боржника відповідно до внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу;
- інших документів на вимогу Товариства.

2.2. Керівник або службовець Товариства не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішень про укладання договору факторингу або договору про відступлення права вимоги на користь Товариства. Керівник, службовець або призначений Товариством не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства Товариства, якщо вони близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес. Члени органу управління Товариства, службовці Товариства, можуть укладати договори з Товариством щодо надання ним відповідних фінансових послуг за умов, що не відрізняються від звичайних.

2.3. Товариство до укладання з Клієнтом договору факторингу/ договору про відступлення права вимоги надає йому інформацію про:

- фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;
- умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;
- порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;
- правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;
- механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;
- реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;
- розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються фінансовими інститутами.

Інформація, що надається Клієнту, повинна забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги та умов надання її придбання. Товариство під час надання інформації Клієнту та фінансових послуг на підставі договору факторингу/ договору про відступлення права вимоги зобов'язане дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

2.4. Договір факторингу/ договір про відступлення права вимоги повинен відповідати примірному договору та містити:

- назву документа;
- назву, адресу та реквізити суб'єкта господарювання;
- прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу;
- найменування, місцезнаходження юридичної особи;
- найменування фінансової операції;
- розмір фінансового активу, заз начений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору;
- порядок зміни і припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана клієнту;
- обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

2.5. Невід'ємною частиною договору факторингу/ договору про відступлення права вимоги є Акт приймання-передачі документів та Повідомлення Боржника про відступлення прав вимоги Фактору.

### 3. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАнням ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

3.1. Товариство зберігає документи, пов'язані з наданням послуг з факторингу не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з Клієнтом, а всі необхідні дані про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити хід операції) - не менше п'яти років після завершення операції, припинення ділових відносин. У разі наявності додатків до договорів вони зберігаються разом із відповідними договорами. Про виконання взаємних зобов'язань сторін за договором складається Акт виконаних робіт, який підписується всіма сторонами договору.

До документів, пов'язаних з наданням послуг з факторингу відносяться, зокрема, наступні:

- договори факторингу/ договори про відступлення права вимоги та додатки до них (Повідомлення Боржника про відступлення прав вимоги Фактору; Акт приймання-передачі документів, Акт виконаних робіт);
- документи, що були отримані з метою аналізу предмету договору факторингу;
- розрахунково-касові та звітні документи до договорів;
- документи щодо ідентифікації осіб (Клієнтів, представників Клієнтів), та вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з Клієнтом (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо верифікації Клієнта чи поглибленої перевірки Клієнта);

- електронні документи, створені Товариством, як суб'єктом первинного фінансового моніторингу.

3.2. Товариство має облікову та реєструючу систему договорів факторингу/ договорів про відступлення права вимоги, укладених Товариством. Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), відповідають вимогам, встановленим законодавством і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг Клієнтам та подання звітності. Укладання, реєстрація та облік договорів факторингу/ договорів про відступлення права вимоги здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних договорів (далі - Журнал обліку), відомості якого, містять інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій. Журнал обліку ведеться в хронологічному порядку та містить таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного договору в хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) - Клієнта;
- ідентифікаційний код юридичної особи - Клієнта (реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію 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 контролюючий орган і мають відмітку у паспорті));
- розмір фінансового активу в грошовому виразі, згідно з умовами договору факторингу/ договору про відступлення права вимоги та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства;
- дату закінчення строку дії договору (дату анулювання або припинення дії договору).

3.3. У разі необхідності Товариство може доповнити Журнал обліку додатковою інформацією, крім визначеної у цьому розділі. Журнал обліку ведуться Товариством в електронній формі із забезпечення можливості пошуку, перегляду, копіювання та роздрукування відомостей, що містяться у них на будь-який момент. Товариство зберігає інформацію Журналу обліку в електронному вигляді таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

#### **4. СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ФІНАНСОВОЮ УСТАНОВОЮ**

4.1. Впровадження системи захисту інформації Товариства забезпечується зокрема через:

- встановлення технічних засобів безпеки;
- встановлення паролів до всіх технічних та програмних засобів;
- використання ключів електронного цифрового підпису уповноважених осіб Товариства;
- вибір та встановлення систем резервного копіювання інформації;
- вибір та встановлення антивірусних програм;
- вибір та використання криптографічного захисту інформації;
- проведення серед працівників Товариства роз'яснювальної роботи щодо відповідальності за розголошення конфіденційної інформації.

4.2. Директор та працівники Товариства зобов'язані забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Клієнтом і становить його комерційну та професійну таємницю. Надання інформації Товариством на запит контролюючих органів чи в порядку надання звітності та розкриття інформації фінансовими компаніями не є порушенням комерційної таємниці.

У своїй діяльності Товариство дотримується вимог Закону України «Про захист персональних даних» та забезпечує захист персональних даних Клієнтів (їх представників) від незаконної обробки, а також від незаконного доступу до них, дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів.

4.3. Товариство відповідно до вимог чинного законодавства розкриває:

- фінансову звітність, яка складається та подається відповідно до законодавства;
- звітні дані (інші, ніж фінансова звітність), що складаються та подаються відповідно до вимог законів з питань регулювання ринків фінансових послуг та прийнятих згідно з такими законами нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
- інформацію, що надається клієнтам відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

4.4. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності Товариства. Товариство зобов'язане на вимогу Клієнта в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надати таку інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників фінансової установи та її відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються фінансовою установою;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- частку в статутному капіталі Товариства, яка знаходиться у власності членів його виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

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

5.1. Порядок створення, організації роботи Служби внутрішнього аудиту Товариства визначається і регламентується Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства, розроблене і затверджене в Товаристві з урахуванням особливостей організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю), визначених законодавством з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

5.2. Внутрішній аудит (контроль) передбачає:

- нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи;
- перевірку результатів поточної фінансової діяльності фінансової установи;
- аналіз інформації про діяльність фінансової установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи;
- виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової установи.

5.3. Служба внутрішнього аудиту Товариства організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства і підпорядковується Загальним зборам учасників Товариства.

5.4. За результатами внутрішнього аудиту (контролю) поточної діяльності фінансової установи служба внутрішнього аудиту (контролю) не рідше ніж один раз на рік звітує Загальним зборам учасників Товариства.

## **6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ**

6.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу/ договорів про відступлення права вимоги зобов'язані:

- забезпечувати відповідно до затвердженого режиму роботи присутність уповноваженої особи з роботи з Клієнтами за місцезнаходженням Товариства;
- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх регламентуючих документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів Клієнтів Товариства;
- нести встановлену чинним законодавством України майнову відповідальність.

6.2. Посадові особи, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу/ договорів про відступлення права вимоги несуть відповідальність за вчинені дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та статутом Товариства. Ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу/ договорів про відступлення права вимоги, визначається відповідно до положень чинного законодавства.

## **7. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ**

7.1. Під час надання Товариством Клієнтові послуг з факторингу доцільно виділити три етапи:

1) Попередня робота.

Прийняття рішення про надання Клієнтові послуг з факторингу передують попередня робота, яка включає:

- співбесіду з Клієнтом, збір інформації та документів про Клієнта, їх аналіз та визначення ступеня ризику;
- вивчення та аналіз права грошової вимоги, інформації про Боржника.

2) Робота з оформлення документів.

Робота з оформлення документів - є результатом прийняття позитивного рішення про надання послуг з факторингу. Основним документом, в рамках якого проводяться факторингові операції з Клієнтом, є договір факторингу/ договір про відступлення права вимоги та додатки до них.

3) Моніторинг відносин, що виникають із договору факторингу/ договору про відступлення права вимоги.

Цей етап супроводжує весь процес обслуговування Клієнта відповідно до договору факторингу/ договору про відступлення права вимоги. Моніторинг факторингових операцій включає: постійне відстеження надходжень грошових коштів згідно з умовами договору; оцінку поточного фінансового стану Клієнта, Боржника; за необхідністю, проведення стягнення з Клієнта суми простроченої заборгованості та інше.

7.2. В Товаристві не створювались окремі структурні підрозділи. Працівники Товариства виконують покладені на них завдання відповідно до своїх посадових інструкцій, окремих наказів Директора та відповідно до внутрішніх положень Товариства. З метою прийняття виваженого рішення та досягнення балансу інтересів Товариства і клієнтів кожен етап надання Клієнтові послуг з факторингу супроводжується спільною роботою керівництва Товариства, працівників, відповідальних за роботу з клієнтами, за фінансовий моніторинг операцій, за оформлення і супроводження договорів, за ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.