

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Наказ № 15/05/17-1

від «15» травня 2017 року

Генерального директора

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«АВТОЦЕНТР «МОТОР СІТІ»

Торговельно-сервісний центр

«МОТОР СІТІ»

Ідентифікаційний код 35810784

М.П.



ПРАВИЛА
НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АВТОЦЕНТР «МОТОР СІТІ»
(нова редакція)

Київ – 2017

ЗМІСТ

1	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	
2	ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	
3	УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ФАКТОРИНГУ З КЛІЄНТАМИ	
4	МОНІТОРИНГ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	
5	ОБЛІКОВА ТА РЕЄСТРУЮЧА СИСТЕМИ ТОВАРИСТВА	
6	ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	
7	ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	
8	ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	
9	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОBOB'ЯЗКІВ ЯКИХ ВІДНОСЯТЬСЯ УКЛАДЕННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ	

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Виходячи з необхідності забезпечення належного обслуговування клієнтів в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОЦЕНТР «МОТОР СІТІ» (надалі - Товариство) створено відповідні внутрішні Правила надання послуг з факторингу (надалі - Правила).

1.2. Ці Правила розроблені на виконання та з урахуванням Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (надалі – Закон про фінансові послуги), Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року № 913 (надалі – Ліцензійні умови) інших законів, підзаконних нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг.

1.3. Ці Правила є внутрішнім документом Товариства, що регулюють порядок надання фінансових послуг клієнтам.

1.4. Ці Правила є системою норм, які регулюють умови та порядок укладення та виконання Товариством договорів факторингу, укладених з їх споживачами, зберігання укладених договорів факторингу, порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг, порядок проведення внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства та внутрішніх регламентуючих документів при здійсненні операцій з надання фінансових послуг з факторингу та відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких відноситься безпосередня робота зі споживачами фінансових послуг з факторингу.

1.5. Вимоги визначені цими Правилами поширюються, у разі їх існування, на філії та структурні підрозділи Товариства.

1.6. Відповідальність за організацію діяльності Товариства з надання послуг з факторингу несе Генеральний директор Товариства відповідно до Статуту та чинного законодавства України.

1.7. У цих Правилах нижченаведені терміни вживаються у такому значенні:

Боржник - юридична або фізична особа, яка має боргові грошові зобов'язання перед Клієнтом відповідно до укладеної між ними цивільно-правової угоди.

Клієнт – споживач фінансової послуги – будь-яка юридична або фізична особа, що є суб'єктом підприємницької діяльності, яка має право грошової вимоги до Боржника відповідно до цивільно-правової угоди і відступає або зобов'язується відступити Факторові це право разом з усіма правами на заставне майно, яким забезпечене виконання зобов'язань Боржника перед Клієнтом, з метою забезпечення виконання свого зобов'язання перед Фактором.

Фактор – Товариство, яке відповідно до договору факторингу передає або зобов'язується передати грошові кошти Клієнту за плату, а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги до Боржника разом з усіма правами на заставне майно, яке є забезпеченням виконання зобов'язань Боржника згідно угоди між Клієнтом і Боржником.

Послуги з факторингу – це сукупність таких операцій з фінансовими активами (крім цінних паперів та похідних цінних паперів):

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

2) набуття відступленого права грошової вимоги, у тому числі права вимоги, яке виникне в майбутньому, до боржників - суб'єктів господарювання за договором, на якому базується таке відступлення;

3) отримання плати за користування грошовими коштами, наданими у розпорядження клієнта, у тому числі шляхом дисконтування суми боргу, розподілу відсотків, винагороди, якщо інший спосіб оплати не передбачено договором, на якому базується відступлення.

Договір факторингу – договір, що укладається між Клієнтом та Фактором, та передбачає фінансування під відступлене право грошової вимоги, відповідно до якої одна сторона (Фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (Клієнта) за плату, а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги до Боржника.

Предмет договору факторингу (Вимога) - право грошової вимоги Клієнта до Боржника, що випливає з цивільно-правової угоди між Клієнтом та Боржником, строк платежу за якою настав або настане в майбутньому, щодо сплати (погашення) заборгованості, а також сплати інших платежів, які виникли на підставі цивільно-правової угоди, укладеної між Клієнтом та Боржником.

Заборгованість - невиконані (несплачені) Боржником грошові зобов'язання перед Клієнтом за цивільно-правовою угодою, зокрема, але не виключно:

- сума основної заборгованості, а саме сума заборгованості або її частини, яка відповідно до умов цивільно-правової угоди підлягає сплаті, але ще не сплачена;
- заборгованість по несплаченим процентам за користування чужими коштами, а саме сума 3 % (трьох процентів) річних, нарахованих на суму основної заборгованості за кредитами відповідно до положення ст. 625 ЦК України за період прострочки;
- неустойка (штраф, пеня) за неналежне виконання цивільно-правової угоди.

Відповідальний працівник Фактору – працівник, що перебуває з Товариством в трудових відносинах, та на якого безпосередньо, згідно наказу Генерального директора Товариства, покладається оформлення Договору факторингу, або безпосередньо Генеральним директором Товариства.

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.

Уповноваженим органом на прийняття рішення про укладення Договору факторингу (надалі – Уповноважений орган) є Загальні збори учасників Товариства (надані – «Збори»), у випадках передбачених Статутом Товариства, Генеральний директор Товариства у межах повноважень наданих Статутом Товариства та рішеннями Зборів про делегування йому повноважень, інші посадові особи, якщо таке повноваження надано їм Генеральним директором Товариства чи Зборами у встановленому порядку.

1.8. Інші поняття в цих Правилах вживаються в значеннях відповідно до Цивільного кодексу України, Закону про фінансові послуги та інших нормативно-правових актів.

1.9. Ці Правила набувають чинності від дня їх затвердження Наказом Генерального директора Товариства. Зміни до цих Правил вносяться Наказом Генерального директора Товариства.

2. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ

2.1. Надання Товариством Послуг з факторингу здійснюється з урахуванням вимог Цивільного кодексу України, Закону про фінансові послуги, Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності від 02.03.2015 № 222-VIII (надалі – Закон про ліцензування), Ліцензійних умов, Положення про Державний реєстр фінансових установ (надалі – Положення), інших нормативно-правових актів.

2.2. Відповідно до чинного законодавства України факторинг є різновидом фінансових послуг, які мають право надаватися виключно банками або фінансовими установами.

2.3. Згідно п. 8 розділу I Положення фінансова установа має право надавати фінансові послуги після внесення її до Реєстру фінансових установ, що ведеться Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі – «Нацкомфінпослуг»), та отримання Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи (надалі – Свідоцтво). Свідоцтво є документом, що підтверджує статус фінансової установи.

2.4. Відповідно ст. 7 Закону України про ліцензування та п. 4 розділу I Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання Послуг з факторингу потребує отримання ліцензії.

2.5. Послуги з факторингу надаються Клієнтам лише після здійснення їх ідентифікації, верифікації та вжиття інших заходів відповідно до чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та подання Клієнтами Товариству офіційних документів або засвідчених в установленому порядку їх копій (якщо інше не передбачено чинним законодавством України).

2.6. Прийняття рішень при конфлікті інтересів здійснюється відповідно до статті 10 Закону України про фінансові послуги, а саме:

- Генеральний директор або працівник Товариства не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття Товариством будь-якого зобов'язання на їх користь;

- Генеральний директор, працівник, внутрішній аудитор Товариства або призначений експерт Товариства не можуть брати участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому вони, їх близькі родичі або підприємство, яким вони володіють, мають діловий інтерес;

- особа, яка є членом органу управління або працівником Товариства може укладати договори з Товариством щодо надання такій особі відповідних фінансових послуг на умовах, що не відрізняються від звичайних;

- особа, яка є членом органу управління Товариства, не може укладати договори щодо надання Товариству професійних послуг (робіт), якщо Збори не нададуть попередньої згоди на укладення такого договору.

2.7. Послуги з факторингу надаються Клієнтам за плату.

2.8. Згідно ст. 5 Закону про фінансові послуги фінансова установа, що надає Послуги з факторингу, може надавати послуги з пов'язаного з цим ведення обліку 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 свого імені, а також інші послуги, спрямовані на одержання коптів від Боржника.

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ФАКТОРИНГУ З КЛІЄНТАМИ

3.1. Надання Товариством Послуг з факторингу здійснюється на підставі укладення угоди (Договору факторингу).

3.2. До укладення Договору факторингу Товариство надає Клієнтові для ознайомлення вичерпну інформацію про зміст, вартість та порядок надання Послуг з факторингу; умови надання та вартість додаткових (супутніх) послуг, у разі їх наявності; а також іншу інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

3.3. Рішення про укладення Договору факторингу приймається Уповноваженим органом на підставі Заяви, поданої Клієнтом, або особистого звернення Товариства до Клієнта з пропозицією відступити право вимоги, у разі отримання від Клієнта схвальної відповіді, та на підставі аналізу предмету Договору факторингу.

3.4. Строк прийняття рішення про укладення Договору факторингу не може перевищувати 20 робочих днів, але, у випадку складності предмету Договору факторингу та в залежності від суми Договору факторингу, може бути збільшений за рішенням Генерального директора Товариства.

3.5. Рішення про укладення Договору факторингу приймається на підставі наступних документів:

- Заяви Клієнта, встановленої форми, та заповненої у встановленому порядку, або звернення Товариства до Клієнта з пропозицією відступити право вимоги і схвальної відповіді, отриманої від Клієнта, на це звернення;

• Документа, що підтверджує право вимоги до Боржника.

3.6. Клієнти - юридичні особи, суб'єкти підприємницької діяльності, для розгляду їх Заяви, а також для укладення Договору факторингу подають наступні документи:

- установчі документи;
- виписку 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;
- інформацію про предмет діяльності;
- інші документи на вимогу Товариства.

3.7. Клієнти – фізичні особи, суб'єкти підприємницької діяльності, для розгляду їх Заяви, а також для укладення Договору факторингу подають наступні документи:

- документ, що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів;
- інформацію про предмет діяльності;
- виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;
- інші документи на вимогу Товариства.

3.8. Оформлення Договору факторингу на підставі прийнятого рішення Уповноваженого органу здійснює Відповідальний працівник Фактора, який призначається наказом Генерального директора Товариства, або безпосередньо Генеральним директором Товариства.

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

- 1) назву документа;
- 2) найменування, адресу та реквізити Фактора;
- 3) найменування, місцезнаходження та реквізити Клієнта – юридичної особи суб'єкта підприємницької діяльності;
- 4) прізвище, ім'я і по батькові Клієнта – фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності;
- 5) найменування фінансової операції (Факторинг);
- 6) розмір фінансового активу, зазначений в грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- 7) строк дії Договору факторингу;
- 8) порядок зміни та припинення дії Договору факторингу;
- 9) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання чи неналежне виконання умові Договору факторингу;
- 10) підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону Про фінансові послуги, надана Клієнту та він ознайомлений з Правилами надання послуг з факторингу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОЦЕНТР «МОТОР СІТІ», затвердженими _____;
- 11) інші умови за згодою сторін;
- 12) підписи та реквізити сторін.

3.10. Договір факторингу укладається тільки у письмовій формі та за умови надання Клієнтом документів, які ідентифікують його особу та підтверджують його дієздатність та правоздатність.

3.11. Від Товариства Договір факторингу підписує Генеральний директор або уповноважена особа, що діє на підставі відповідної довіреності, підписи яких скріплюються печаткою Товариства.

3.12. Договір факторингу є дійсним незалежно від наявності домовленості між Клієнтом та Боржником про заборону відступати право грошової вимоги, або щодо його обмеження.

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

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

3.15. Фактор для надання фінансових Послуг з факторингу за Договором факторингу може використовувати як власні кошти, так і кошти, отримані у кредит.

3.16. Відповідно до чинного законодавства України, Фактор може укладати наступні види Договорів факторингу, залежно від виду умов договору:

- 1) «Факторинг без регресу»;
- 2) «Факторинг з регресом»;
- 3) «Факторинг, за яким оплата боргу здійснюється Клієнту»;
- 4) «Факторинг, за яким фінансування Клієнта здійснюється шляхом перерахування коштів кредитору Клієнта»;
- 5) Факторинг, як вид фінансування під забезпечення виконання зобов'язань у вигляді права грошової вимоги»;

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

3.17. За Договором факторингу без регресу, Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта шляхом купівлі у нього права грошової вимоги. У такому випадку Фактор пабуває 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.

3.18. За Договором факторингу з регресом Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта шляхом купівлі у нього права грошової вимоги, яка супроводжується поручительством Клієнта за виконання Боржником свого обов'язку. У разі укладення такого виду Договору факторингу до нього, як Додаток №1, додається договір Поруки (Поручительства).

3.19. За Договором факторингу, який передбачає вид факторингу, за яким сплата боргу здійснюється Клієнту. Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта, що поєднується з договором Комісії, за яким Клієнт зобов'язується вчиняти від свого імені дії, направлені на одержання коштів за проданою вимогою, та перераховувати їх Фактору. У разі укладення такого виду договору факторингу до нього, як Додаток №1, додається договір Комісії.

3.20. За Договором факторингу, який передбачає вид факторингу, за яким фінансування Клієнта здійснюється шляхом перерахування коштів Кредитору Клієнта. Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта шляхом перерахування коштів одному з кредиторів Клієнта за дорученням останнього. У разі укладення такого виду Договору факторингу укладається трьохсторонній договір між Кредитором Клієнта, Клієнтом та Фактором. За цим Договором, перерахування Фактором грошових коштів Кредитору Клієнта вважатиметься належним виконанням зобов'язань Фактора по оплаті переданого Клієнтом права вимоги.

3.21. За Договором факторингу, який передбачає відступлення права грошової вимоги як забезпечення виконання зобов'язань Клієнта перед Фактором. Фактор зобов'язується сплатити обумовлену у Договорі факторингу суму дебіторської заборгованості та прийняти зобов'язання Боржника. У разі перевищення отриманої суми від Боржника Фактор зобов'язаний надати Клієнту звіт і передати йому суму, що перевищує суму боргу, який забезпечений відступленням права грошової вимоги, якщо інше не встановлено Договором факторингу. Якщо сума, одержана Фактором від Боржника, виявилася меншою від суми боргу Клієнта, який забезпечений відступленням права грошової вимоги, Клієнт зобов'язаний сплатити Факторові залишок боргу.

3.22. Фактор може укласти Договір факторингу з Клієнтом на частину суми грошової вимоги. У такому випадку Фактор купує частину вимоги, яку негайно сплачує Клієнту, а Клієнт відступає Фактору грошову вимогу в повному обсязі. Після стягнення з Боржника на свою користь суми боргу Фактор переводить на користь Клієнта грошові копії, що перевищують суму купленої частини грошової вимоги (з вирахуванням вартості власних послуг).

3.23. Додаткові (супутні) послуги можуть надаватися Фактором за Договором факторингу. До додаткових (супутніх) послуг належать:

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

- інші не заборонені чинним законодавством України послуги, спрямовані на одержання копій 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 копій від боржника, що не заборонені чинним законодавством України.

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

3.25. 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. У разі несплати Боржником Заборгованості у терміни, передбачені угодою між Клієнтом та Боржником, Фактор має право на звернення стягнення на предмет застави.

3.26. 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.

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

3.28. Операції факторингу здійснюються відповідно до чинного законодавства України.

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

4. МОНІТОРИНГ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ

4.1. Товариству, як фінансовій установі, під час надання Послуг з факторингу забороняється вступати в договірні відносини з анонімними особами.

4.2. Товариство, як фінансова установа, зобов'язане ідентифікувати та верифікувати Клієнта та Боржника за Договором факторингу відповідно до чинного законодавства України, яке регулює відносини в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.3. Ідентифікація не є обов'язковою у разі проведення фінансової операції Клієнтом, який раніше був ідентифікований та верифікований згідно з вимогами чинного законодавства України.

4.4. У разі наявності при здійсненні ідентифікації та верифікації мотивованої підозри щодо надання Клієнтом недостовірної інформації або навмисного подання Клієнтом інформації з метою введення в оману, Товариство здійснює дії у відповідності до Закону України «Про запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

4.5. У разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені, Товариство повинно ідентифікувати та верифікувати також особу, від імені якої здійснюється фінансова операція.

4.6. Для ідентифікації, верифікації і вжиття заходів, передбачених чинним законодавством України для підтвердження особи Клієнта Товариство може витребувати передбачену законодавством інформацію, яка стосується ідентифікації цієї особи, у органів державної влади, а також здійснювати передбачені чинним законодавством України заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

4.7. Товариство не має права звертатися без згоди Клієнта за інформацією про його фінансовий стан до третіх осіб, пов'язаних із Клієнтом родинними, особистими, діловими, професійними чи іншими зв'язками.

4.8. Після надання Послуг з факторингу Товариство здійснює моніторинг за ходом їх реалізації. Моніторинг здійснюється шляхом контролю Товариством за фінансово - господарською діяльністю Боржника, який передбачає:

- 1) перевірку та оцінку фінансового стану Боржника на підставі фінансової звітності;
- 2) контроль за виконанням зобов'язань Боржника до повного їх виконання.

5. ОБЛІКОВА ТА РЕЕСТРУЮЧА СИСТЕМИ ТОВАРИСТВА

5.1. Товариство забезпечує ведення обліку та реєстрації укладених Договорів факторингу у відповідності до вимог чинного законодавства України.

5.2. Облікова та реєструюча системи Товариства забезпечують облік та реєстрацію Договорів факторингу в електронному та паперовому вигляді.

5.3. Реєстрація та облік Договорів факторингу здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених і виконаних Договорів факторингу та карток обліку укладених та виконаних Договорів факторингу, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій, складання та подання Товариством звітності на виконання вимог спеціального законодавства.

5.4. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів факторингу ведеться в хронологічному порядку та має обов'язково містити таку інформацію:

- номер запису за порядком;
- дату і номер укладеного Договору факторингу в хронологічному порядку;
- найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – Клієнта;
- ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідному контролюючому органу і мають відмітку в паспорті, - серія та номер паспорта) – Клієнта;
- розмір вартості грошової вимоги, яка передається Клієнтом Фактору за Договором факторингу та розмір і форма плати Фактору за його послуги;
- дату зарахування (перерахування) вартості грошової вимоги на рахунок Фактора та плати Фактору за його послуги;
- дату закінчення строку дії Договору факторингу (дату анулювання або припинення дії договору).

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

5.5. Картки обліку укладених та виконаних договорів обов'язково мають містити:

- номер картки;
- дату укладення та строк дії Договору факторингу;
- найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – Клієнта;

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

• вид фінансового активу, який є предметом Договору факторингу;
• відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:

• дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
• суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно із Договором факторингу;

• суму винагороди;
• суму інших нарахувань згідно з умовами Договору факторингу;
• загальну суму та/або розмір фінансових активів, одержаних Фактором на дату заповнення картки;

• графік отримання фінансових активів від Клієнта (у випадку обов'язку Клієнта за договором здійснювати передання фінансових активів (грошових вимог) Фактору за графіком);

• реквізити документів, які підтверджують виконання зобов'язань сторін за Договором факторингу (дата, номер платіжних документів, акт про виконання робіт тощо).

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

5.6. Журнал та картки обліку укладених та виконаних Договорів факторингу в електронному вигляді ведуться Товариством з обов'язковою можливістю роздрукування у будь-який час на вимогу державних органів в межах їх повноважень.

Порядок зберігання Товариством інформації журналу та карток обліку в електронному вигляді забезпечує можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

5.7. Облікова та реєструюча системи Товариства забезпечують формування інформації та складання звітності у відповідності до вимог чинного законодавства України.

6. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ

6.1. Всі Договори факторингу та інші документи, що пов'язані з наданням Послуг з факторингу, укладаються у письмовій формі.

Копії Договорів факторингу зберігаються також на електронних носіях інформації.

6.2. Документи, що утворюються в діяльності Товариства, зберігаються з дотриманням вимог чинного законодавства України.

6.3. Паперові носії інформації, зокрема, Договори факторингу та інші документи, що пов'язані із наданням Послуг з факторингу, зберігаються у сейфі, доступ до якого мають лише особи, які безпосередньо задіяні в наданні Послуг з факторингу.

6.4. Доступ до комп'ютерного обладнання, де міститься електронна форма Договорів факторингу та інших документів, що пов'язані з наданням Послуг з факторингу, дозволяється тільки уповноваженим працівникам, які безпосередньо задіяні в наданні Послуг з факторингу.

6.5. Автоматизовані системи, які обробляють інформацію на електронних носіях інформації, повинні забезпечувати доступ користувачів під час роботи з документами лише в межах, що необхідні для виконання ними своїх службових обов'язків.

6.6. Автоматизовані системи оброблення інформації повинні мати систему захисту інформації, що унеможливує оброблення інформації, минаючи її. Інформація в електронному вигляді захищається шляхом обмеження доступу через встановлення паролів.

6.7. Отримання інформації з електронних баз даних нештатними засобами забороняється.

6.8. З метою забезпечення можливості відновлення інформації щодо Договорів факторингу про надання Послуг з факторингу та інших документів і інформації, що пов'язані з наданням Послуг з факторингу, що містяться на електронних носіях інформації, формуються архіви цих документів в електронному вигляді на кінець останнього робочого дня кожного місяця для подальшого зберігання.

6.9. Архіви зберігаються на сервері та/або зовнішніх носіях у захищеному вигляді із забезпеченням контролю цілісності інформації під час роботи з архівними матеріалами.

6.10. Договори факторингу щодо надання Послуг з факторингу та пов'язані документи зберігаються окремо від інших договорів протягом не менше 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань сторін Договору факторингу або відмови від Договору факторингу за згодою сторін, крім випадків, передбачених чинним законодавством України. У разі наявності додатків до Договорів факторингу вони зберігаються разом з відповідними Договорами факторингу.

7. ПОРЯДОК ДОСТУПУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ

7.1. Товариство зобов'язане забезпечувати зберігання Договорів факторингу та захист інформації, яка міститься у Договорах факторингу, з метою недопущення її незаконного розкриття і завдання внаслідок цього матеріальної чи моральної шкоди своїм Клієнтам.

7.2. Доступ до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням Послуг з факторингу обмежується колом осіб, які мають право отримувати цю інформацію.

Такими особами є:

- працівники Товариства (в межах службових повноважень);
- Клієнти Товариства;
- органи державної та судової влади на письмову вимогу, в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, при здійсненні ними передбачених чинним законодавством України заходів нагляду та контролю.

Інші юридичні та фізичні особи можуть отримати інформацію щодо діяльності Товариства шляхом безпосереднього доступу до інформації, яка розміщена на веб-сайті Товариства.

7.3. Надання інформації Клієнту здійснюється лише за його письмовим запитом і тільки стосовно фінансових операцій, які безпосередньо пов'язані з виконанням Товариством зобов'язань перед цим Клієнтом.

7.4. За письмовим запитом Клієнта Товариство надає йому інформацію щодо діяльності Товариства, до якої він має право вільного доступу, зокрема:

- відомості про фінансові показники діяльності Товариства та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Товариства та її відокремлених підрозділів (за їх наявності);
- перелік послуг, що надаються Товариством;
- вартість фінансових послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання Послуг з факторингу, право на отримання якої закріплено законами України.

7.5. Клієнти Товариства не мають права на отримання інформації щодо інших Клієнтів Товариства.

7.6. Поширення інформації здійснюється з урахуванням Конституції України та Закону України «Про інформацію».

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

8.1. Товариство запроваджує систему внутрішнього контролю, яка відповідає чинному законодавству України та внутрішнім документам при наданні фінансових послуг, а саме надання Послуг з факторингу.

Внутрішній контроль - це сукупність процедур, що здійснюються Товариством і забезпечують:

- дотримання чинного законодавства України та внутрішніх документів при наданні Послуг з факторингу;

- достовірність та повноту інформації, яка надається виконавчому органу Товариства;

- збереження активів Товариства;

- виконання планів Товариства.

До факторів контролю належать:

- діяльність керівництва (власників);

- економічна політика та методи керівництва;

- організаційна структура Товариства і методи розподілу функцій управління та відповідальності;

- управлінські методи контролю, в тому числі кадрова політика і практика, а також порядок розподілу обов'язків.

Специфічні заходи контролю, які забезпечують:

- періодичне зіставлення, аналіз і перевірку рахунків;

- перевірку арифметичної точності записів;

- контроль умов функціонування та використання комп'ютерних інформаційних систем, зокрема підтримання контролю над періодичними змінами комп'ютерних програм, доступ до бази інформаційних даних;

- введення та перевірку контрольних рахунків і перевірочних облікових реєстрів по рахунках;

- порядок проходження та затвердження документів (графік документообігу);

- зіставлення прийнятих внутрішніх правил з вимогами законодавчих актів та зовнішніми джерелами інформації;

- порівняння загальної суми наявних грошових коштів, товарно-матеріальних запасів із записами в облікових реєстрах;

- порівняння та аналіз фінансових результатів діяльності підприємства з показниками фінансового плану (прогнозу).

8.2. Внутрішній контроль за дотриманням чинного законодавства України та внутрішніх документів здійснюють на умовах, визначених Статутом Товариства, згідно чинного законодавства України:

- контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства шляхом проведення чергових та позачергових перевірок (ревізій);

- своєчасно доводити до відома Зборів результати проведених перевірок у формі письмових звітів, доповідних записок, повідомлень на засіданнях органів управління Товариства;

- інформувати Збори про всі виявлені під час перевірок недоліки та зловживання посадових осіб Товариства;

- готувати висновки стосовно річних звітів, без яких Збори неправомочні, затверджувати звіти і висновки Ревізійної комісії, порядок розподілу прибутку, строки та порядок виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;

▪ вимагати скликання позачергових Зборів у разі виникнення загрози інтересам Товариства або виявлення зловживань з боку посадових осіб Товариства.

Контроль здійснюється шляхом проведення перевірок, що проводяться не рідше чотирьох разів на рік.

9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ ВІДНОСЯТЬСЯ УКЛАДЕННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ

9.1. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладення та виконання Договорів факторингу, зобов'язані:

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

▪ керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;

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

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

▪ не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів клієнтів Товариства;

▪ нести встановлену законом майнову відповідальність.

9.2. Посадові особи Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладення та виконання Договорів факторингу, несуть наступну відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків:

▪ дисциплінарну відповідальність за порушення трудової дисципліни шляхом стягнення у вигляді догани чи звільнення у відповідності з Кодексом законів України про працю;

▪ кримінальну відповідальність у відповідності з Кримінальним кодексом України за такі правопорушення як шахрайство з фінансовими ресурсами (ст. 222), службове підроблення (ст. 366), службова недбалість (ст. 367);

▪ адміністративну відповідальність у відповідності з Кодексом України про адміністративні правопорушення за порушення порядку зайняття діяльністю з надання фінансових послуг (ст. 166-8).

9.3. Інші види стягнень та ступінь відповідальності визначаються у відповідності з нормами чинного законодавства України.

Усього в цьому документі пронумеровано,
прошито, скріплено печаткою та підписом
«15» грудня 2017 р.



Головний інженер
Микола БОРОДИНСЬКИЙ
/Бородинський О.В./
«15» грудня 2017 р.