

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом Директора
ТОВ «ФК «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС»
№ 1-31/07/2026 від «31» липня 2026 р.

ПРАВИЛА

**надання Товариством з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС»
фінансових послуг з факторингу
(код ЄДРПОУ 40069106)**

м. Київ

2026

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС» (далі – Товариство або Фактор) керується цими Правилами під час провадження діяльності з надання послуг факторингу; Правила визначають порядок надання відповідної фінансової послуги.

Ці Правила надання фінансових послуг з факторингу в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС» (далі – Правила) розроблено на виконання вимог Цивільного кодексу України (у частині, яка не суперечить та не врегульована спеціальним законодавством), Закону України «Про факторинг», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про електронну комерцію», Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», інших нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Товариства, а також внутрішніх нормативних документів Товариства, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг.

За своєю структурою Правила охоплюють: загальні положення; умови та порядок ухвалення рішення про укладення договору факторингу з клієнтами; реєстрацію відступлення права грошової вимоги в Реєстрі; заходи з питань фінансового моніторингу факторингових операцій; порядок формування резерву на можливі втрати за факторинговими операціями; порядок зберігання договорів факторингу та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг; порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг з факторингу, і систему захисту інформації; порядок підготовки, оформлення, підписання та надсилання документів із застосуванням систем електронного документообігу; порядок проведення внутрішнього контролю за дотриманням законодавства та внутрішніх регламентуючих документів під час надання послуг з факторингу; відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів факторингу.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила визначають порядок і умови надання Товариством фінансової послуги факторингу, а також містять загальні положення Договору факторингу. За рішенням Фактора та за погодженням із Клієнтом Договором факторингу (далі – Договір) можуть встановлюватися індивідуальні умови надання цієї фінансової послуги, що відповідають вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства.

1.2. Відповідальність за організацію діяльності Товариства з надання фінансових послуг з факторингу покладається на Виконавчий орган – Директора, відповідно до чинного законодавства України, цих Правил та інших внутрішніх нормативних документів Товариства.

1.3. Терміни, що вживаються в цих Правилах, мають таке значення:

1.3.1. **Фактор** – ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС» – фінансова компанія, внесена до Державного реєстру фінансових установ, яка має чинну ліцензію на провадження діяльності фінансової компанії з правом надання фінансових послуг, у тому числі послуг із факторингу.

1.3.2. Клієнт – юридична особа або фізична особа-підприємець (далі разом – суб'єкти господарювання), яка відступає Факторові право грошової вимоги до третьої особи (Боржника), що виникає на підставі укладеного Договору/Контракту.

1.3.3. Боржник – юридична особа або фізична особа-підприємець, яка зобов'язана сплатити грошову суму для виконання грошової вимоги Клієнту на підставі укладеного Договору/Контракту.

1.3.4. Договір факторингу – договір між Клієнтом та Фактором (далі – сторони), який визначає відносини сторін, що виникають у процесі відступлення прав грошових вимог за одним або кількома Контрактами на підставі одного або кількох правочинів про

відступлення права грошової вимоги, за яким Фактор передає або зобов'язується передати грошові кошти Клієнту шляхом сплати ціни права грошової вимоги за плату (винагороду) у будь-який передбачений Договором спосіб, а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Фактору своє право грошової вимоги до Боржника.

1.3.5. Договір/Контракт (базовий договір) – укладений між Клієнтом і Боржником договір купівлі-продажу, поставки або найму (оренди) майна, передання майнових прав інтелектуальної власності, договір підряду, на виконання робіт або про надання послуг (окрім договору про надання фінансових послуг, іншого ніж договір факторингу), на підставі якого виникає право грошової вимоги.

1.3.6. **Предмет Договору факторингу** – право наявної грошової вимоги та/або право майбутньої грошової вимоги до Боржника за Договором/Контрактом.

1.3.7. Дійсність (реальність) грошової вимоги – наявність у Клієнта права наявної грошової вимоги та/або права майбутньої грошової вимоги до Боржника, яка одночасно відповідає таким умовам:

- право наявної грошової вимоги – право грошової вимоги (визначеної частини грошової вимоги або сукупності грошових вимог), що виникло на підставі Договору/Контракту та існує на момент укладення правочину про відступлення права грошової вимоги; та/або право майбутньої грошової вимоги – право грошової вимоги (визначеної частини грошової вимоги або сукупності грошових вимог), що виникне на підставі Договору/Контракту після укладення правочину про відступлення права грошової вимоги;

- на дату відступлення права грошової вимоги така вимога є дійсною, реальною, належить Клієнту на законних підставах, не перебуває у заставі, під арештом чи іншим обтяженням, не є предметом судового спору, виконавчого провадження чи досудових претензій, і відсутні будь-які інші обставини, що можуть поставити під сумнів її існування, дійсність, належність або розмір;

- Клієнту не відомі обставини, які можуть бути підставою для повної або часткової відмови Боржника від виконання грошового зобов'язання, проведення зарахування, визнання Договору/Контракту недійсним, неукладеним, припиненим або розірваним чи іншим чином можуть вплинути на існування, дійсність або виконання відступленої грошової вимоги;

- строк виконання відступленого права грошової вимоги не вплив на дату його відступлення Фактору;

- Клієнт повідомив Фактору про всі відомі йому події та обставини, що мають (мали) відношення до відступлених прав грошової вимоги за Договором і могли б вплинути на рішення Фактора щодо укладення Договору;

- на момент відступлення права грошової вимоги за Договором Боржник, право грошової вимоги до якого відступається, не має непогашених зустрічних однорідних вимог до Клієнта зі строком виконання, що настав, за якими можливе відповідне зарахування в рахунок відступлених грошових вимог за Договором;

- Клієнту не відомі обставини, що свідчать про неплатоспроможність (банкрутство) Боржника або істотно підвищують ризик невиконання ним грошових зобов'язань у разі відступлення права грошової вимоги за Контрактом на користь Фактора;

- Клієнт та Боржник належним чином зареєстровані в Реєстрі з метою отримання ними повідомлень через електронну систему факторингу (у разі Функціонування Реєстру належним чином);

- відступлення права грошової вимоги за Договором не порушує обмежень, встановлених законодавством України щодо предмета Договору факторингу;

- якщо часткове відступлення права грошової вимоги за Контрактом мало місце до укладення Договору з Фактором, таке відступлення відповідає вимогам законодавства України, всі необхідні письмові згоди Боржника отримано належним чином, а копії відповідних підтвердних документів надано Фактору в день укладення Договору;

- відступлене право грошової вимоги за Контрактом не було раніше відступлене частково або повністю іншому Фактору та/або будь-якій третій особі, а таке відступлення не порушує та не порушуватиме прав третіх осіб і не створює ризику виникнення спорів щодо належності права грошової вимоги чи його частини.

1.3.8. Конфіденційний факторинг – факторинг з регресом, що передбачає виконання грошової вимоги перед Фактором за Контрактом Клієнтом і не передбачає повідомлення Боржника про відступлення права грошової вимоги.

1.3.9. Пріоритет – переважне право Фактора відносно права іншої особи на те саме право грошової вимоги.

1.3.10. Фінансові послуги з факторингу – послуга або декілька послуг, що надає Фактор на підставі Договору факторингу, до яких належать:

- 1) набуття Фактором відступленого Клієнтом права наявної грошової вимоги, строк виконання за яким настав, або права грошової вимоги, яке виникне в майбутньому, до Боржника за Контрактом, укладеним останнім із Клієнтом;

- 2) фінансування Фактором Клієнта – суб'єкта господарювання під відступлення прав наявної або майбутньої грошової вимоги за укладеним Клієнтом із Боржником Контрактом;

- 3) отримання плати – комісії за факторингове обслуговування згідно з умовами Договору факторингу;

- 4) отримання Фактором платежу (платежів) від Боржника на підставі Договору/Контракту, Договору факторингу та повідомлення про відступлення права грошової вимоги;

- 5) здійснення Фактором бухгалтерського обліку та супроводження набутої ним грошової вимоги до Боржника до моменту її повного погашення на користь Фактора (або до моменту її наступного відступлення іншій третій особі) згідно з умовами Договору/Контракту, Договору факторингу та вимогами чинного законодавства.

1.3.11. **Реєстр відступлень права грошової вимоги за договорами факторингу** (далі – Реєстр) – інформаційно-комунікаційна система, що включає:

- 1) публічний електронний реєстр, призначений для реєстрації відступлення прав грошової вимоги за Договорами факторингу та оприлюднення в режимі реального часу інформації про зареєстровані відступлення прав грошової вимоги;

- 2) електронну систему факторингу, що забезпечує реєстрацію осіб, автоматичне розміщення, отримання та передавання інформації і документів в електронній формі під час відносин, які виникають на підставі Договору факторингу, а також користування сервісами з автоматичним обміном інформацією, доступ до яких здійснюється через мережу Інтернет.

1.3.12. **Функціонування Реєстру належним чином** – стан безперервної, технічно справної роботи Реєстру відступлень права грошової вимоги за Договорами факторингу, за якого забезпечуються: реєстрація відступлень у визначені законом строки; достовірність, актуальність і збереження внесених відомостей; технічний і технологічний захист даних відповідно до законодавства про захист персональних даних та захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах; публічна доступність відкритої частини Реєстру та можливість подання заяв про реєстрацію в електронній формі в порядку, визначеному чинним законодавством України.

1.3.13. **Функціонування Реєстру неналежним чином** – будь-яка технічна несправність, збій, тимчасова недоступність, зупинення роботи, втрата чи спотворення даних Реєстру відступлень права грошової вимоги за договорами факторингу, а також інші обставини, що унеможливають або істотно перешкоджають поданню, обробці чи реєстрації заяви про відступлення права грошової вимоги в порядку та строки, встановлені Законом України «Про факторинг». Такі обставини можуть підтверджуватися, зокрема, але не виключно, офіційними повідомленнями адміністратора (держателя) Реєстру, витягами, скріншотами чи іншими доказами.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ФАКТОРИНГУ З КЛІЄНТАМИ

2.1. Порядок та умови надання Товариством послуг з факторингу визначаються Договором факторингу, який укладається в письмовій формі – у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Товариства. Типову форму договору факторингу затверджено Наказом директора Товариства; вона розміщена на сайті Товариства.

2.2. Повноваження та умови щодо ухвалення рішення про укладення Договору факторингу визначені цими Правилами та внутрішніми документами Товариства.

2.3. Строк ухвалення рішення про укладення Договору факторингу не може перевищувати 20 робочих днів. Утім, залежно від складності умов Договору факторингу та суми Договору цей строк може бути продовжено за рішенням директора Товариства.

2.4. Рішення про укладення Договору факторингу ухвалюється на підставі оригіналів документів або належним чином завірених копій, що підтверджують право грошової вимоги до Боржника.

2.5. Клієнти – юридичні особи та Клієнти – фізичні особи-підприємці надають Фактору інформацію та документи (завірені належним чином копії), зокрема для проведення належної перевірки Клієнтів (далі – НПК), необхідність надання яких встановлено законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також Правилами проведення фінансового моніторингу ТОВ «ФК «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС».

2.6. Договір факторингу укладає (підписує) директор Товариства або інша особа, яка має право підпису від імені Товариства згідно зі Статутом Товариства та/або довіреністю (на підставі відомостей про підписанта з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, або на підставі окремого уповноваження, наданого Рішенням Загальних зборів учасників Товариства чи відповідною довіреністю).

2.7. Якщо інше не передбачено законом, Договір факторингу повинен містити:

1) назву договору;
2) номер, дату та місце укладення договору;
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 надавача фінансових послуг до Реєстру;

4) відомості про Клієнта, який отримує фінансову послугу: для фізичної особи-підприємця – прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), відомості про місце проживання або перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, або серію та номер паспорта/номер паспорта у формі картки (для осіб, які через релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера платника податків і мають відповідну відмітку в паспорті); для юридичної особи – найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

5) предмет договору із зазначенням виду фінансової послуги, що надається відповідно до умов договору;

6) розмір фінансового засобу в грошовому виразі, строки (термін) його внесення та умови взаєморозрахунків;

7) строки (термін), розмір, умови та порядок оплати за надану фінансову послугу;

8) строк (термін) дії договору;

9) порядок зміни умов і припинення дії договору;

- 10) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- 11) порядок та умови відмови від договору про надання фінансової послуги;
- 12) контактні дані Клієнта та Фактора;
- 13) порядок надання Клієнту договору та додатків до нього, якщо договір укладено у формі електронного документа, а також порядок обміну повідомленнями між сторонами;
- 14) підтвердження того, що інформацію, визначену Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надано Клієнту;
- 15) підтвердження ознайомлення Клієнта з цими Правилами;
- 16) відомості про вид факторингу (факторинг без регресу або факторинг з регресом);
- 17) інші умови за згодою сторін;
- 18) підписи сторін або накладені електронні підписи уповноважених представників сторін.

2.7.1. Договір факторингу складається з одного або кількох документів (у тому числі електронних), якими обмінялися Фактор та Клієнт або які надсилалися ними до інформаційно-комунікаційної системи, що ними використовується, у тому числі з рамкового договору та документально оформлених правочинів відступлення прав грошових вимог за Контрактом (Контрактами). Документально оформлений правочин про відступлення прав грошових вимог є невід'ємною частиною Договору факторингу.

2.8. Договір факторингу є дійсним незалежно від наявності в Контракті умов, що забороняють чи обмежують відступлення права грошової вимоги. Умови будь-яких договорів, які забороняють або обмежують право Клієнта відступати за Контрактом право грошової вимоги на підставі Договору факторингу, зокрема умови про встановлення штрафних санкцій за таке відступлення, є нікчемними.

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

2.10. Для надання фінансової послуги факторингу за Договором факторингу Фактор може використовувати як власні кошти, так і кошти, залучені від юридичних осіб.

2.11. Відповідно до чинного законодавства України Фактор може надавати такі види послуг факторингу із зазначенням відповідних умов у Договорі факторингу:

- 2.11.1. «Факторинг без регресу»;
- 2.11.2. «Факторинг з регресом»;
- 2.11.3. «Факторинг з регресом (конфіденційний факторинг)».

2.12. Вид факторингу відображається у відповідному розділі Договору факторингу залежно від домовленості між Клієнтом та Фактором.

2.13. За Договором факторингу без регресу Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта в рахунок відступлення прав грошової вимоги до Боржника. У цьому разі разом із правом грошової вимоги до Фактора переходять усі інші пов'язані з ним права в обсязі та на умовах, що існували на момент їх переходу від Клієнта. Фактор набуває права кредитора на всі суми, отримані від Боржника на виконання грошової вимоги, відступленої за цим Договором, у тому числі права на стягнення з Боржника неустойки (штрафу, пені), процентів річних, інфляційних втрат, збитків та інших платежів, що виникли чи можуть виникнути у зв'язку з невиконанням або неналежним виконанням Боржником грошового зобов'язання згідно з умовами Договору/Контракту та вимогами чинного законодавства. Під сумою грошової вимоги за Контрактом сторони розуміють сукупний розмір невиконаних Боржником зобов'язань, що включає суму основного боргу та всі нараховані Боржнику у зв'язку з простроченням виконання зобов'язання штрафні санкції, передбачені Контрактом і законодавством України.

2.14. За Договором факторингу з регресом Фактор зобов'язується фінансувати Клієнта в рахунок відступлення прав грошової вимоги до Боржника. Якщо Боржник не виконує грошових зобов'язань перед Фактором, останній має право звернутися до Клієнта з вимогою виконати зобов'язання замість Боржника; Клієнт зобов'язаний це зробити в сумі,

визначеній умовами Договору факторингу з регресом (але не більше вартості права грошової вимоги за Контрактом), а Фактор зобов'язаний відступити Клієнту відповідне право грошової вимоги. У разі укладення Договору факторингу з регресом між Фактором та Клієнтом може бути укладено Договір поруки в забезпечення виконання грошових зобов'язань Боржника перед Фактором.

2.15. За Договором факторингу з регресом, а саме конфіденційного факторингу, Клієнт зобов'язується виконати грошові вимоги перед Фактором за Контрактом; такий договір не передбачає ані повідомлення Боржника про відступлення права грошової вимоги, ані реєстрацію цього відступлення в Реєстрі.

2.16. Право грошової вимоги за одним Контрактом може бути відступлене одному Фактору повністю або частково. За згодою Боржника окремі права грошової вимоги за одним Контрактом можуть бути відступлені двом або більше Факторам.

2.17. Договір факторингу є оплатним: Фактор передає або зобов'язується передати грошові кошти Клієнту шляхом сплати ціни права грошової вимоги за плату (винагороду) у будь-який передбачений Договором спосіб, а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Фактору своє право грошової вимоги до Боржника.

2.18. За Договором факторингу Фактор зобов'язаний письмово повідомити Боржника про відступлення йому права грошової вимоги. Боржник зобов'язаний здійснити оплату заборгованості на користь Фактора за умови, що його повідомлено Фактором (згідно з умовами Договору факторингу) про відступлення права грошової вимоги від Клієнта Факторові. У письмовому повідомленні Фактор зазначає: дату повідомлення; дату і номер Договору факторингу; реєстраційний номер запису та дату реєстрації відступлення права грошової вимоги в Реєстрі (у разі Функціонування Реєстру належним чином); відомості про Фактора, якому відступлено право грошової вимоги, – найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, відомості про внесення інформації про Фактора до реєстру (переліку) надавачів фінансових послуг; номер (за наявності) і дату Договору/Контракту, за яким відступлене право грошової вимоги; загальний розмір відступленої грошової вимоги (крім відступлення майбутніх прав грошової вимоги та/або відступлення грошової вимоги за Контрактом у повному обсязі); інформацію про відступлення всіх або частини грошових вимог за Контрактом; у разі відступлення частини грошових вимог за Контрактом (крім відступлення права майбутньої грошової вимоги) – номер (за наявності), дату первинного документа та розмір грошової вимоги за кожним первинним документом, право за яким відступлено (за наявності); вид факторингу (з регресом чи без регресу); призначення платежу та банківські реквізити Фактора, за якими Боржнику належить сплачувати кошти на підставі Договору/Контракту за грошовою вимогою, відступленою Фактору за Договором факторингу.

2.19. Протягом 10 календарних днів із дня отримання повідомлення Боржник має право вимагати від Фактора надання йому засвідчених Фактором копій документів про відступлення права грошової вимоги. Якщо Фактор не виконає цього обов'язку протягом 14 календарних днів із дня отримання письмової вимоги Боржника, у тому числі направленої в порядку, передбаченому пунктом 8.8 цих Правил, Боржник має право сплатити грошову суму на виконання грошової вимоги за Контрактом безпосередньо Клієнту.

2.20. Наступне відступлення Фактором права грошової вимоги третій особі допускається виключно якщо це передбачено Договором факторингу, а також якщо таке наступне відступлення здійснюється на підставі договору конфіденційного факторингу. Якщо Договором факторингу передбачено право наступного відступлення грошової вимоги, відповідний правочин оформлюється окремою угодою відповідно до вимог чинного законодавства України.

2.21. Вид факторингу (без регресу або з регресом) за Договором факторингу, на підставі якого здійснюється наступне відступлення права грошової вимоги, не залежить від

виду факторингу за Договором факторингу, на підставі якого Фактор, що здійснює наступне відступлення, набув відповідне право грошової вимоги.

2.22. Фактор має право звернутися до Клієнта з вимогою про зворотнє відступлення права грошової вимоги у таких випадках:

2.22.1. якщо Боржник прострочив оплату на користь Фактора свого грошового зобов'язання (повністю або частково), відступленого Клієнтом Фактору, з підстав наявності спору Боржника з Клієнтом та/або обґрунтованих претензій Боржника щодо кількості, якості, асортименту, комплектності, строків постачання товару (виконання робіт/надання послуг) чи інших умов Договору/Контракту, а також якщо Клієнт самостійно не врегулював цей спір. У цьому разі Клієнт зобов'язаний сплатити Фактору ціну зворотного відступлення права грошової вимоги в розмірі непогашеної Боржником суми грошового зобов'язання за Контрактом, а Фактор зобов'язаний відступити Клієнту відповідне право грошової вимоги;

2.22.2. якщо право майбутньої грошової вимоги виникло у Фактора (тобто Клієнт виконав свої обов'язки перед Боржником за Контрактом), але з будь-яких причин Клієнт не надав Фактору підтверджувальних документів щодо виконання цих обов'язків у строк, визначений Договором факторингу. У цьому разі Клієнт зобов'язаний повернути Фактору грошові кошти в повній сумі фінансування, сплачені Фактором Клієнту за Договором, з урахуванням комісії (сплачена Клієнтом комісія не повертається), а Фактор зобов'язаний відступити Клієнту відповідне право грошової вимоги.

2.23. Клієнт надсилає Боржнику повідомлення про зворотнє відступлення права грошової вимоги в порядку, визначеному чинним законодавством та Договором факторингу. Якщо Боржника не було письмово повідомлено про зворотнє відступлення, сплата ним грошової вимоги Фактору вважається належним виконанням його обов'язку за Контрактом.

3. РЕЄСТРАЦІЯ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ГРОШОВОЇ ВИМОГИ В РЕЄСТРІ (У РАЗІ ФУНКЦІОНУВАННЯ РЕЄСТРУ НАЛЕЖНИМ ЧИНОМ)

3.1. Реєстр відступлень права грошової вимоги за Договорами факторингу (далі – Реєстр) є інформаційно-комунікаційною системою, яка включає: публічний електронний реєстр, призначений для реєстрації відступлення прав грошової вимоги за договорами факторингу та оприлюднення в режимі реального часу інформації про зареєстровані відступлення прав грошової вимоги; а також електронну систему факторингу, що забезпечує реєстрацію осіб, автоматичне розміщення, отримання і передавання інформації та документів в електронній формі під час відносин, які виникають на підставі договору факторингу, з доступом через мережу Інтернет.

3.2. До Реєстру вносяться відомості про відступлення права грошової вимоги за Договором факторингу відповідно до Закону України «Про факторинг», про зміну цих відомостей, а також інформація про анулювання запису про реєстрацію відступлення права грошової вимоги та про зміну такої інформації.

3.3. Реєстрація відступлення права грошової вимоги за Договором факторингу є обов'язковою, крім договору конфіденційного факторингу.

3.4. Реєстрація відступлення права грошової вимоги в Реєстрі здійснюється автоматично на підставі заяви Фактора про реєстрацію відступлення права грошової вимоги (далі – Заява).

3.5. Заява є електронним структурованим документом, що передбачає автоматичну обробку, і повинна містити відомості, передбачені Законом України «Про факторинг».

3.6. Протягом трьох робочих днів після укладення Договору факторингу Фактор самостійно формує Заяву відповідно до порядку ведення Реєстру.

3.7. Фактор відповідає за недостовірність відомостей, що містяться в Заяві, згідно із Законом України «Про факторинг».

3.8. Внесення змін до відомостей, що містяться в Реєстрі (внесення змін до запису, внесення інформації про анулювання запису та внесення змін до інформації про анулювання запису), здійснюється автоматично на підставі заяви Фактора.

3.9. У разі внесення змін до запису чи інформації про його анулювання, або внесення змін до інформації про анулювання запису, Клієнт та Боржник мають бути повідомлені про це в день внесення таких змін в електронній системі факторингу (за умови, що Клієнт і Боржник зареєстровані в цій системі).

3.10. Пріоритет відступлення права грошової вимоги визначається за часом реєстрації такого відступлення відповідно до Закону України «Про факторинг», незалежно від моменту укладення Договору факторингу (правочину про відступлення права грошової вимоги в межах рамкового Договору факторингу) та моменту виникнення права грошової вимоги.

3.11. Раніше здійснена реєстрація відступлення права грошової вимоги має пріоритет; зареєстроване відступлення права грошової вимоги має пріоритет над незареєстрованим.

3.12. До дня початку функціонування Реєстру відступлень права грошової вимоги відповідно до законодавства України (тобто до моменту початку Функціонування Реєстру належним чином) положення цього розділу, що регулюють порядок реєстрації відступлення права грошової вимоги, реєстрації зворотного відступлення, внесення змін до відомостей Реєстру, припинення реєстрації відступлення, визначення пріоритету на підставі Реєстру, реєстрації наступного відступлення права грошової вимоги та інших дій, вчинення яких об'єктивно неможливе без Функціонування Реєстру належним чином, до правовідносин Сторін не застосовуються.

3.13. Відсутність факту Функціонування Реєстру належним чином, а також неприйняття чи ненабрання чинності нормативно-правовими актами, що регулюють порядок його функціонування, не впливають на чинність Договору факторингу, дійсність відступлення права грошової вимоги та на виникнення, зміну чи припинення прав і обов'язків Сторін за Договором факторингу.

4. ЗАХОДИ З ПИТАНЬ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

4.1. Надаючи фінансові послуги з факторингу, Товариство діє як суб'єкт первинного фінансового моніторингу в порядку, визначеному Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ), іншими нормами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Товариства з питань фінансового моніторингу.

4.2. Товариству забороняється встановлювати ділові відносини у таких випадках:

- із суб'єктами господарювання, включеними до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності, або щодо яких застосовано міжнародні санкції (далі – Перелік осіб);
- з особами, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, включених до Переліку осіб;
- із суб'єктами господарювання, якими прямо чи опосередковано володіють особи та/або організації з Переліку осіб, або кінцевими бенефіціарними власниками (далі – КБВ) яких є такі особи чи організації;
- якщо ідентифікація та/або верифікація клієнта, а також встановлення даних для визначення КБВ є неможливими, або якщо у Товариства виникає сумнів щодо того, що особа виступає від власного імені;
- у разі встановлення клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання клієнтом документів чи відомостей, необхідних для здійснення НПК;

- у разі подання клієнтом чи його представником недостовірної інформації Товариству або подання інформації з метою введення Товариства в оману;
- якщо ідентифікація особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її КБВ або вигодоодержувача за фінансовою операцією є неможливими;
- в інших випадках, передбачених внутрішніми нормативними документами Товариства з питань фінансового моніторингу.

4.3. Товариство забезпечує виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також внутрішніх нормативних документів з питань фінансового моніторингу, зокрема заходів з НПК (ідентифікації та верифікації) на підставі поданих Клієнтом (представником Клієнта) інформації, документів або засвідчених в установленому порядку копій (якщо інше не передбачено Законом про ПВК/ФТ).

4.4. Уповноважені особи Товариства, залучені до укладання та супроводження факторингових операцій, зобов'язані дотримуватися вимог внутрішніх нормативних документів Товариства з питань фінансового моніторингу та виконувати вимоги, доручення й рекомендації відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу. Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу очолює внутрішню систему запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА МОЖЛИВІ ВТРАТИ ЗА ФАКТОРИНГОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ

5.1. Порядок розрахунку, формування (регулювання) та списання резервів визначено внутрішніми нормативними документами Товариства, розробленими на основі МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з метою достовірного відображення у фінансовій звітності Товариства операцій із фінансовими інструментами, розміру їх знецінення та формування відповідних резервів.

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

6.1. Вимоги щодо зберігання та передачі в архів справи Клієнта (що складається з Договору факторингу та всіх витребуваних Товариством у Клієнта документів, необхідних для ухвалення рішення про укладення Договору факторингу) визначаються відповідно до чинного законодавства України, внутрішніх нормативних документів Товариства та загальних умов організації документообігу в Товаристві.

6.2. Перелік документів, форма та строки їх зберігання визначаються Правилами організації діловодства та архівного зберігання документів у державних органах, органах місцевого самоврядування, на підприємствах, в установах і організаціях, затвердженими Наказом Міністерства юстиції України від 18.06.2015 № 1000/5 (далі – Правила № 1000/5), Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг» та внутрішніми нормативними документами Товариства.

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

7.1. Директор Товариства та працівники, на яких покладено відповідальність за збереження документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг з факторингу, зобов'язані забезпечувати належне зберігання документів, віднесених до їх відання. Видача документів у тимчасове користування працівникам Товариства здійснюється з дозволу директора Товариства. У виняткових випадках вилучення оригіналів документів

допускається з дозволу директора Товариства, а тимчасовий доступ до документів здійснюється на підставі ухвали слідчого судді чи суду в порядку, визначеному Кримінальним процесуальним кодексом України.

7.2. Система захисту інформації забезпечує безперервний захист документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням послуг з факторингу, на всіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання.

7.3. Захист інформації забезпечується шляхом впровадження та використання відповідної системи захисту, яка складається з:

7.3.1. нормативно-правових актів України та внутрішніх нормативних документів Товариства, що регулюють порядок доступу та роботи з відповідною інформацією, а також відповідальність за порушення цих правил;

7.3.2. заходів охорони приміщень, технічного обладнання та персоналу Товариства;

7.3.3. технологічних та програмно-апаратних засобів захисту інформації.

7.4. Система захисту інформації забезпечує:

- цілісність інформації, що передається;
- конфіденційність інформації під час її обробки, передавання та зберігання.

7.5. Заходи охорони, а також технологічні та програмно-апаратні засоби криптографічного захисту розробляються Товариством самостійно або із залученням іншої установи.

7.6. У межах своїх повноважень Товариство здійснює захист інформації від:

- несанкціонованого доступу – тобто доступу до інформації щодо надання послуг з факторингу, яка є Таємницею фінансової послуги, у тому числі комерційною таємницею чи конфіденційною інформацією, особами, які не мають на це дозволеного рівня прав або повноважень, визначених законодавством України чи внутрішніми документами Товариства, а також якщо це не встановлено Договором факторингу. Інформація, що є Таємницею фінансової послуги, у тому числі комерційною таємницею чи конфіденційною інформацією, визначається законодавством України та внутрішніми нормативними документами Товариства;

- внесення несанкціонованих змін або часткового чи повного знищення інформації щодо надання послуг з факторингу особами, які не мають на це дозволеного рівня прав або повноважень, визначених законодавством України чи внутрішніми документами Товариства.

7.7. У разі виявлення порушення вимог захисту інформації відповідальні працівники діють згідно з Інструкцією з інформаційної безпеки Товариства та додатково повідомляють про інцидент безпосереднього керівника, відповідального за безпеку, та/або директора Товариства. Якщо під час розгляду виявляються ознаки, що можуть свідчити про вчинення злочину, директор інформує про це відповідні правоохоронні органи.

7.8. Співробітники Товариства виконують вимоги щодо захисту інформації та збереження Таємниці фінансової послуги, у тому числі комерційної таємниці й конфіденційної інформації, що використовується під час надання послуг з факторингу.

7.9. Співробітники Товариства несуть відповідальність за неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації відповідно до чинного законодавства України.

7.10. Клієнту забезпечується право доступу до інформації про діяльність Товариства згідно зі ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» № 1953-IX, а також до іншої інформації з питань надання фінансових послуг, право на отримання якої закріплено законами України. Ця інформація оприлюднена на сайті ТОВ «ФК «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС».

8. ПОРЯДОК ПІДГОТОВКИ, ОФОРМЛЕННЯ, ПІДПИСАННЯ ТА НАДСИЛАННЯ ДОКУМЕНТІВ ІЗ ВИКОРИСТАННЯМ СИСТЕМ ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБІГУ

8.1. За домовленістю сторін Договір факторингу може бути оформлений і підписаний з використанням систем електронного документообігу – «Вчасно» (<https://vchasno.ua/>), «М.Е.Дос» (<https://medoc.ua/>) – або іншої системи, визначеної сторонами у Договорі факторингу. Використання системи електронного документообігу дає змогу електронним документам набувати статусу електронних оригіналів завдяки застосуванню кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП) або удосконаленого електронного підпису, що базується на кваліфікованому сертифікаті (далі – УЕП з кваліфікованим сертифікатом), що забезпечує єдиний стандарт обміну, перевірки та захисту документів, підписаних КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом.

8.2. Електронний документ (далі – Е-документ) – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включно з обов'язковими реквізитами, передбаченими цими Правилами та чинним законодавством.

8.3. Е-документ формується на підставі положень Законів України «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», внутрішніх нормативних документів Товариства та інших нормативних документів, що регулюють правовідносини у відповідній сфері.

8.4. З метою укладення Договору факторингу відповідальний працівник Товариства готує його у форматі Е-документа з використанням системи електронного документообігу та направляє проєкт Клієнту. Погодивши проєкт, Клієнт підписує його з використанням КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом Клієнта. Договір факторингу вважається укладеним після його підписання в системі електронного документообігу Клієнтом і Фактором із застосуванням КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом.

8.5. Клієнт зобов'язаний підписати надісланий Фактором Е-документ протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати його направлення. Якщо Клієнт не підписав Е-документ у цей строк або не повідомив Фактору зауваження чи пропозиції до проєкту Договору факторингу, Е-документ втрачає дійсність та підлягає анулюванню й видаленню із системи електронного документообігу.

8.6. Е-документ, підписаний Фактором і Клієнтом з використанням КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом, має повну юридичну силу, породжує права та обов'язки для сторін і може бути використаний у суді як належний доказ, що має силу документа, складеного на паперовому носії.

8.7. Е-документ оформлюється з використанням засобів криптографічного захисту інформації (далі – ЗКЗІ), які реалізують шифрування та КЕП/УЕП з кваліфікованим сертифікатом, що забезпечує конфіденційність інформаційної взаємодії сторін і захист від несанкціонованого доступу та порушення безпеки обробки інформації.

8.8. Інформація та документи в електронній формі, надіслані через електронну систему факторингу за умови, що сторона-отримувач зареєстрована в цій системі, вважаються такими, що відповідають вимогам щодо інформації та документів у письмовій формі. Якщо підтвердження про отримання таких інформації та документів відсутнє, вони вважаються отриманими через чотири робочі дні після надсилання.

8.9. З метою забезпечення безпеки обробки та конфіденційності інформації сторони Договору факторингу зобов'язані не допускати появи в комп'ютерному середовищі, де функціонує система електронного документообігу, комп'ютерних вірусів і програм, спрямованих на її руйнування, а також не використовувати для підписання Е-документів незахищені електронні підписи.

9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ НОРМАТИВНИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ НАДАННІ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ

9.1. Товариство створило та впровадило систему внутрішнього контролю (далі – СВК) за наданням послуг факторингу, засновану на розподілі обов'язків між підрозділами та/або відповідальними особами відповідно до моделі трьох ліній захисту:

I лінія захисту – підрозділи/відповідальні особи, безпосередньо залучені до процесу надання послуг: бізнес-підрозділи/менеджери, визначені чинною організаційною структурою Товариства. Обов'язки: ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності, відповідають за поточне управління цими ризиками та здійснюють заходи контролю.

II лінія захисту – особи, на яких покладено функцію управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також інші працівники, які відповідно до внутрішніх документів належать до другої лінії захисту. Обов'язки: своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків.

III лінія захисту – особа, визначена відповідальним органом фінансової компанії для проведення внутрішнього аудиту / внутрішній аудитор Товариства. Обов'язки: оцінка ефективності функціонування системи управління ризиками.

9.2. Товариство визначає у внутрішніх нормативних документах процедури та заходи контролю, застосовувані працівниками структурних підрозділів кожної з трьох ліній захисту, а також порядок і процедури:

1) вертикальної взаємодії – під час здійснення внутрішнього контролю між підрозділами різних ліній захисту;

2) горизонтальної взаємодії – під час здійснення внутрішнього контролю в межах одного підрозділу (особи) та/або між підрозділами (особами) однієї лінії захисту.

9.3. Основні цілі та принципи організації й функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю Товариства, що застосовуються за всіма напрямками діяльності на всіх організаційних рівнях, визначено Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в ТОВ «ФК «ПРОМЕТЕЙ ФІНАНС».

10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРАЦІВНИКІВ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖИТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЯ РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДЕННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ

10.1. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладення та виконання договорів, зобов'язані:

- виконувати посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та інших внутрішніх нормативних документів Товариства;
- керуватися у своїй роботі законодавством України;
- надавати відповідальним підрозділам Товариства документи, необхідні для контролю за повнотою та належністю виконання ними посадових обов'язків;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства та не порушувати прав і інтересів Клієнтів Товариства;
- нести встановлену законом юридичну відповідальність.

10.2. Такі працівники відповідають за вчинені ними дії або бездіяльність у порядку та межах, передбачених чинним законодавством України.

10.3. Зокрема, вони несуть відповідальність:

- за неналежне виконання або невиконання посадових обов'язків, передбачених посадовою інструкцією, – у межах, визначених чинним трудовим законодавством України;
- за завдані Товариству матеріальні збитки – у межах, визначених чинним трудовим та цивільним законодавством України.

10.4. У разі виявлення порушень, скоєних працівниками, що безпосередньо здійснюють операції з надання фінансових послуг, вимог законодавства та/або внутрішніх

регламентуючих документів Товариства, така особа за вимогою директора Товариства повинна негайно усунути виявлені порушення. У разі повторного порушення директор Товариства має право відсторонити такого працівника від виконання посадових обов'язків до розгляду питання про виявлене порушення та ухвалити рішення про притягнення працівника до дисциплінарної відповідальності. Якщо під час розгляду справи встановлено, що порушення вчинено працівником з корисливою метою, директор Товариства інформує про це правоохоронні органи та вживає інших заходів згідно з вимогами чинного законодавства України.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Ці Правила затверджуються Рішенням Дирекції Товариства, набувають чинності з дати затвердження та підлягають оприлюдненню на сайті Товариства в загальному порядку.

11.2. Правила діють до дати розміщення на сайті Товариства їх нової редакції, з якою можуть ознайомитися всі зацікавлені особи.

11.3. Товариство має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення до Правил шляхом викладення їх у новій редакції.

11.4. У всьому іншому, що не врегульовано цими Правилами, Товариство керується чинним законодавством України, іншими внутрішніми нормативними документами Товариства та умовами укладених Договорів факторингу.