

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
розпорядження  
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»  
від 29.05.2026 № 277-Р

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»  
КЛІЄНТАМ МАЛОГО ТА МІКРО БІЗНЕСУ  
ПРО УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ**

ВЕРСІЯ 1.0

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»  
КЛІЄНТАМ МАЛОГО ТА МІКРО БІЗНЕСУ  
ПРО УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ  
(Публічна частина)**

Ця «Публічна пропозиція АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» клієнтам малого та мікро бізнесу про укладення договорів факторингу» (надалі – **Пропозиція**) є пропозицією до укладення договорів факторингу суб'єктам господарювання, які віднесені Банком до сегменту малого та мікро бізнесу та які продають товари, надають послуги або виконують роботи в розстрочку, і застосовується для врегулювання відносин за укладеними між АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – Банк) та Клієнтами договорами факторингу у випадку, якщо відповідний індивідуальний договір містить посилання на цю Пропозицію. Пропозиція не застосовується до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». Пропозиція є обов'язковою для виконання всіма сторонами індивідуального договору: як Банком, так і Клієнтом. Пропозиція (яка може бути підписана з боку Банку в паперовій формі та/або в електронній формі, які є тотожними (ідентичними) та мають однакову юридичну силу) розміщена на сайті Банку за адресою: [www.creditdnpr.com.ua](http://www.creditdnpr.com.ua) і набирає чинності з дати її оприлюднення на вказаному сайті та діє до дати розміщення заяви про її відкликання в цілому або частково, або заміни її новою редакцією Пропозиції на вказаному сайті.

**ЗМІСТ:**

1. ПРЕДМЕТ РЕГУЛЮВАННЯ
2. ОСНОВНІ УМОВИ ФАКТОРИНГУ
3. ЗВОРОТНА ВИМОГА.
4. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН
5. ЗАЯВИ ТА ГАРАНТІЇ СТОРІН
6. ПОДІЇ, ЩО МАЮТЬ ЗНАЧНИЙ НЕГАТИВНИЙ ВПЛИВ, ТА ЇХ НАСЛІДКИ
7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН
8. ДЕБЕТОВИЙ ПЕРЕКАЗ
9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ
10. ПОВІДОМЛЕННЯ СТОРІН
11. СТРОК ДІЇ ПРОПОЗИЦІЇ
12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

**ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ:**

**Графік платежів** - Графік погашення Дебітором заборгованості за Угодою, який визначається Клієнтом та Дебітором в Угоді.

**Група компаній** – група пов'язаних контрагентів (два або більше контрагентів - юридичних осіб, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України визначені як такі, що несуть спільний економічний ризик) або група юридичних осіб під спільним контролем (дві або більше юридичні особи, що перебувають під спільним контролем, до яких застосовуються вимоги щодо складання консолідованої/комбінованої фінансової звітності згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності).

**Дата виконання зобов'язань за Угодою** – кожна дата, встановлена Графіком платежів для оплати Дебітором заборгованості за Угодою.

**Дебітор** – контрагент Клієнта за Контрактом, який є суб'єктом господарської діяльності та Права грошової вимоги до якого відступаються Банку на підставі Договору. Якщо інше прямо не визначено в певній умові, за текстом Договору в залежності від контексту під цим терміном мається на увазі будь-який або кожний Дебітор, або всі Дебітори разом.

**Дисконт** – плата за факторинг, яка встановлюється шляхом дисконтування Первісної суми.

**Договір** – Індивідуальний договір разом із Пропозицією та іншими документами, які є невід'ємною частиною Договору.

**Законодавство з принципом екстратериторіальності** – нормативно-правові акти США, Європейського Союзу та інших країн світу, а також розпорядчі документи ООН та/або інших міжнародних організацій, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України.

**Індивідуальний договір** – окремий договір, що містить посилання на цю Пропозицію та передбачає приєднання Клієнта до неї, укладається (підписується) Сторонами і на підставі якого Банк надає Клієнту відповідну банківську послугу.

**КЕП** - кваліфікований електронний підпис, який відповідає вимогам Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги».

**Клієнт** – юридична особа або фізична особа – підприємець, яка віднесена Банком до сегменту малого та мікро бізнесу, продає товари/надає послуги/виконує роботи в розстрочку та яка уклала з Банком Договір шляхом підписання Індивідуального договору.

**Комерційний спір** – будь-який спір між Клієнтом та Дебітором щодо якості, кількості, ціни, умов поставки (товару) / виконання робіт / надання послуг тощо, в результаті якого Дебітор відмовляється оплатити Право грошової вимоги, що відступлене Банку, повністю або частково, або вимагає зменшення ціни або часткового або повного повернення сплачених коштів за продукцію (товар) / виконання робіт / надання послуг.

**Контракт** – договір купівлі-продажу (поставки) товарів, виконання робіт, надання послуг, що передбачає оплату в розстрочку та укладений між Клієнтом і Дебітором, на підставі якого виникають Права грошової вимоги. Перелік Контрактів визначається у Реєстрі. За текстом цього Договору в залежності від контексту під цим терміном мається на увазі будь-який або кожний Контракт, або всі Контракти разом.

**Ліміт факторингу** – сума, в межах якої Банк здійснює викуп Прав грошової вимоги за Договором.

**Ліміт факторингу на одного Дебітора** - сума Прав грошової вимоги до одного Дебітора, що Банк може викуповувати. Ліміт факторингу на одного Дебітора розраховується Банком, а розрахований для конкретного Дебітора Ліміт факторингу на одного Дебітора розповсюджується на всі договори факторингу, що можуть бути укладені Банком на підставі цієї Пропозиції з Клієнтами, які мають укладені Контракти з відповідним Дебітором.

**Основний період** – строк, протягом якого, згідно з умовами Угоди та відповідно до Графіку платежів, Дебітор повинен здійснити повну оплату за Угодою.

**ПВК/ФТ** - запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**Первинні документи** – документи, які підтверджують дійсність Прав грошової вимоги, зокрема:

- оригінал Контракту;
- оригінали документів, які є підставою для визнання суми грошової вимоги до Дебітора за Угодою у бухгалтерському обліку Клієнта (видаткових накладних, товарно-транспортних накладних, актів приймання-передачі товару/виконаних робіт/наданих послуг, інших документів, якими відповідно до Контракту підтверджується поставка товарів/виконання робіт/надання послуг та які підтверджують Право грошової вимоги).

**Первісна сума** – сума грошових коштів, що підлягає сплаті Дебітором відповідно до умов Угоди, Право грошової вимоги за якою відступається Клієнтом Банку за Договором. Первісна сума дорівнює Повній сумі, зменшеній на суму платежів, що вже були здійснені Дебітором за Угодою на користь Клієнта.

**Плата за факторинг (Плата)** – винагорода Банку за Договором, плата, яку Клієнт зобов'язаний сплатити Банку за надання Фінансування за Договором, що становить різницю між Первісною сумою Права грошової вимоги та Сумою Фінансування, що надається за його відступлення.

**Повна сума** – вся сума грошових коштів, що підлягає сплаті Дебітором відповідно до умов Угоди. Повна сума дорівнює сумі Угоди.

**Події, що мають значний негативний вплив** – події/обставини, що визначені як такі, що мають значний негативний вплив відповідно до розділу «ПОДІЇ, ЩО МАЮТЬ ЗНАЧНИЙ НЕГАТИВНИЙ ВПЛИВ, ТА ЇХ НАСЛІДКИ».

**Право грошової вимоги** – право Клієнта вимагати від Дебітора здійснення оплати за Угодою, підставою виникнення якого є Первинні документи та яке відступається Банку на умовах Договору. За текстом Договору в залежності від контексту мається на увазі будь-яка або кожна грошова вимога за будь-якою Угодою або всі грошові вимоги за усіма Угодами разом.

**Рахунок** – поточний рахунок Клієнта в Банку.

**Реєстр** – документ, що укладається Банком та Клієнтом шляхом підписання додаткової угоди до Договору (за формою, визначеною в Додатку до цієї Пропозиції), відповідно до якого Клієнт відступає, а Банк набуває Права грошових вимог за Угодою(-ами).

**Система дистанційного обслуговування або СДО** - система дистанційного обслуговування клієнтів Банку, яка використовується Сторонами на підставі окремого договору.

**Строк надання Фінансування** - строк, протягом якого можливе відступлення Права грошової вимоги Банку за Угодами на умовах Договору, який починається з дати набуття чинності Договором та триває протягом встановленого Договором строку (терміну).

**Сума Фінансування** – сума грошових коштів, що надається Клієнту під відступлене Банку Право грошової вимоги. Сума Фінансування дорівнює Первісній сумі Права грошової вимоги, що набувається Банком, за вирахуванням Плати за факторинг.

**Транзитний рахунок** – рахунок Банку, який використовується для виконання платежів на користь Банку та зазначається в повідомленні про відступлення Банку Права грошової вимоги.

**Угода** - одна операція (купівля-продаж (поставка) товару, виконання робіт, надання послуг), здійснена Клієнтом на користь Дебітора в рамках Контракту. Угодою для цілей Договору є:

- відповідна операція в цілому за Контрактом - якщо Контрактом передбачена разова операція (поставка товару/виконання робіт/надання послуг);
- відповідна окрема операція, оформлена в рамках Контракту додатковим документом (додаткова угода до Контракту, заява, специфікація або в інший документ, який відповідає вимогам чинного законодавства та оформлення якого передбачено Контрактом з метою підтвердження поставки товару/виконання робіт/надання послуг) - якщо Контракт передбачає множинні операції (поставка товару/виконання робіт/надання послуг).

Якщо інше прямо не визначено в певній умові, за текстом Договору в залежності від контексту під цим терміном мається на увазі будь-яка або кожна Угода, або всі Угоди разом.

**УЕП** - удосконалений електронний підпис з кваліфікованим сертифікатом, який відповідає вимогам Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», та який може використовуватись у передбачених Договором випадках, якщо це дозволено законодавством України.

**Фінансування** – грошові кошти, що надаються у розпорядження Клієнта Банком відповідно до умов Договору під відступлення Права грошової вимоги.

Якщо інше не впливає з контексту, посилання в тексті Пропозиції на пункти, підпункти або розділи вживаються щодо відповідних пунктів, підпунктів та розділів Пропозиції.

Під терміном «законодавство України» маються на увазі в тому числі нормативно-правові акти НБУ, Кабінету Міністрів України та інших державних органів.

Усі інші терміни, значення яких не визначене Пропозицією, вживаються в Пропозиції у значеннях, якими вони визначені згідно із законодавством України.

## 1. ПРЕДМЕТ РЕГУЛЮВАННЯ

### 1.1. Предмет регулювання

1.1.1. Ця Пропозиція визначає *умови та порядок надання наступної банківської послуги: послуга факторингу без регресу (далі – Банківська послуга).*

1.1.2. Надання Банківської послуги здійснюється за умови належної перевірки Банком Клієнта та укладення між Клієнтом та Банком відповідного Договору.

1.1.3. У разі виникнення розбіжностей між положеннями Пропозиції та положеннями Індивідуального договору положення Індивідуального договору мають пріоритетну силу та застосовуються Сторонами до взаємовідносин, що виникають/діють відповідно до укладених Індивідуальних договорів, якщо у конкретному Індивідуальному договорі Сторони прямо не передбачили інше або якщо в цій Пропозиції не встановлене інше для окремих випадків.

### 1.2. Порядок укладення Договору

1.2.1. Договір укладається шляхом підписання Банком та Клієнтом Індивідуального договору, в якому міститься посилання на Пропозицію. У разі підписання Індивідуального договору в паперовій формі, Клієнт приєднується до Пропозиції, підписаної власноручним підписом уповноваженого представника Банку. У разі підписання Індивідуального договору в формі електронного документа, Клієнт приєднується до Пропозиції, підписаної кваліфікованим електронним підписом уповноваженого представника Банку.

1.2.2. Укладаючи Договір, Сторони приймають на себе всі обов'язки та набувають всіх прав, передбачених Індивідуальним договором та цією Пропозицією.

### 1.3. Внесення змін до Пропозиції

1.3.1. Банк має право вносити зміни до Пропозиції, доповнювати її новими послугами, сервісами, видами плат тощо.

1.3.2. У разі внесення змін Банк повідомляє про це Клієнта у наступні строки:

1.3.2.1. про зміни до Пропозиції, *якщо такі зміни не погіршують умови обслуговування Клієнта* (зокрема зміни до Пропозиції не призводять до додаткових витрат Клієнта, в тому числі до збільшення Плати за факторинг, не збільшують його відповідальності, спрямовані на захист його прав або інтересів, на підвищення безпеки здійснення операцій або передачі інформації за Договором), *та/або якщо зміни до Пропозиції зумовлені вимогами законодавства України* – не пізніше дня, що передує даті набрання чинності такими змінами;

1.3.2.2. про *інші зміни до Пропозиції* – не пізніше, ніж **за 15 календарних днів** до дати набрання чинності такими змінами.

1.3.3. Повідомлення про зміни до Пропозиції Банк здійснює в один із способів на власний розсуд:

1.3.3.1. шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Банку;

1.3.3.2. шляхом направлення текстового повідомлення на номер телефону Клієнта з активним посиланням на оновлену редакцію Пропозиції, яка розміщена на Офіційному сайті Банку;

1.3.3.3. шляхом направлення відповідного повідомлення на електронну адресу Клієнта.

1.3.4. У випадку незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до Пропозиції (окрім змін (збільшення) розмірів Дисконту та змін, що не погіршують умови обслуговування Клієнта (зокрема зміни до Пропозиції не призводять до додаткових витрат Клієнта, не збільшують його відповідальності, спрямовані на захист його прав або інтересів, на підвищення безпеки здійснення операцій або передачі інформації за Договором)), не пізніше ніж за 3 робочі дні до дати набрання чинності відповідними змінами Клієнт зобов'язаний надати Банку письмову заяву про розірвання Договору та в той же строк погасити всю заборгованість, що виникла на підставі відповідного Договору (за наявності такої заборгованості). В такому випадку Договір продовжує діяти без застосування зміненої Пропозиції (за виключенням змін, обумовлених вимогами законодавства України, - такі зміни застосовуються до Договору, який продовжує діяти) до припинення всіх Прав грошової вимоги, відступлених Банку станом на дату набрання чинності відповідними змінами, та повного належного виконання Клієнтом зобов'язань за таким Договором, при цьому з дати набрання чинності відповідними змінами Банківська послуга Клієнту не надається (нові Права грошової вимоги Банк від Клієнта не набуває).

Неотримання Банком до дати набрання чинності змін до Пропозиції письмової заяви про розірвання Договору або непогашення Клієнтом всієї заборгованості, що виникла на підставі відповідного Договору (за наявності такої заборгованості), у визначений строк свідчить про згоду Клієнта із запропонованими змінами до Пропозиції, а подальше обслуговування Банком Клієнта за відповідною Банківською послугою здійснюється з врахуванням таких змін.

1.3.5. У випадку ініціювання Банком зміни (збільшення) розміру Дисконтів, встановлених в Пропозиції (для всіх Основних періодів чи для окремих з них), Банк не пізніше, ніж **за 15 календарних днів** до дати початку застосування нових розмірів Дисконтів надає Клієнту повідомлення (пропозицію) щодо зміни умов Договору (надалі в пункті 1.3.5 цієї Пропозиції – **Повідомлення**) шляхом розміщення нової редакції Пропозиції на Офіційному сайті Банку та додаткового направлення повідомлення про нові розміри Дисконтів на електронну адресу Клієнта.

Надання Клієнтом Банку після спливу 15-ти денного строку з дати направлення Банком Повідомлення хоча б одного Реєстру, за яким відступається Право грошової вимоги за Угодою, якою передбачений Основний період, для якого Банком пропонувався новий розмір Дисконту, *вважається акцептом Клієнтом пропозиції Банку щодо зміни умов Договору (зміни розміру Дисконту)* та згодою на застосування нових розмірів Дисконту, при цьому такі зміни вважаються узгодженими Сторонами, не є збільшенням Плати Банком в односторонньому порядку та не потребують укладення Сторонами додаткової угоди до Договору

(якщо тільки укладення такої додаткової угоди не вимагається Банком в Повідомленні), а подальше обслуговування Банком Клієнта за Банківською послугою здійснюється з врахуванням таких змін.

## 2. ОСНОВНІ УМОВИ ФАКТОРИНГУ

2.1. Ліміти та строки їх дії, а також Строк надання Фінансування визначаються в Індивідуальному договорі. Умови щодо розміру Плати за факторинг визначені в Індивідуальному договорі та в п.2.4 цієї Пропозиції.

### 2.2. Порядок відступлення Прав грошової вимоги та надання Фінансування

2.2.1. Банк надає Фінансування під відступлення Прав грошової вимоги.

2.2.2. Відступлення Прав грошової вимоги здійснюється на підставі Реєстру, який може бути укладений Сторонами виключно протягом Строку надання Фінансування.

2.2.3. Банк надає Фінансування під відступлення Прав грошової вимоги за Угодами, що укладені після дати укладання Договору, за умови, що відповідні товари/роботи/послуги на дату відступлення Прав грошової вимоги поставлені/виконані/надані, а умови відповідних Контрактів/Угод відповідають наступним вимогам:

- i. предметом Угоди є товари/роботи/послуги, приймання яких не вимагає додаткової сертифікації або підтвердження якості третіми особами;
- ii. Контракт визначає момент переходу права власності на товар (у момент поставки)/момент, з якого виконані роботи/надані послуги вважаються прийнятими, та, відповідно, документ, яким підтверджується перехід права власності на товар/прийняття виконаних робіт/прийняття наданих послуг;
- iii. Контракт передбачає розрахунок шляхом здійснення Дебітором безготівкових платежів на Рахунок;
- iv. Контракт передбачає, що Права грошової вимоги до Дебітора є дійсними, строковими та вільними від будь-яких обмежень, та дозволяє уступку Права грошової вимоги за ним (не містить обмежень щодо передачі третім особам Права грошової вимоги за Контрактом);
- v. Угода передбачає Основний період, який відповідає будь-якому Основному періоду з передбачених пунктом 2.4 цієї Пропозиції. В межах одного Контракту можуть бути Угоди з різними Основними періодами за умови, що кожен такий Основний період передбачений пунктом 2.4 цієї Пропозиції;
- vi. Графік платежів передбачає погашення заборгованості за Угодою в наступному порядку:
  - погашення рівними частинами (у разі якщо Повна сума не кратна обраній кількості платежів за Графіком платежів - допускається збільшення першого та/або останнього платежу таким чином, щоб інші платежі були рівні між собою, крім випадку, коли Основний період дорівнює одному місяцю, - в такому випадку другий платіж повинен становити не менше ніж 49% Повної суми); та
  - погашення щомісячно відповідно до Графіка платежів, при цьому кожен платіж, починаючи з другого, повинен бути в дату (число місяця), що відповідає даті (числу) першого платежу відповідно до Графіку платежів, а якщо день погашення заборгованості припадає на 29, 30 чи 31 число місяця, в якому відсутні ці дати у календарі, то днем сплати повинен бути відповідний останній день цього місяця;
- vii. Контракт не передбачає платність за розстрочення оплати;
- viii. Контракт передбачає наступні умови дострокового погашення заборгованості: (1) дострокове погашення виконується в найближчу Дату виконання зобов'язань за Угодою після виконання Дебітором поточних та прострочених зобов'язань за Графіком платежів, та (2) при достроковому частковому погашенні Графік платежів перераховується шляхом зменшення платіжних періодів, починаючи з найближчого за Графіком платежів, передбаченим Угодою;
- ix. Контракт передбачає право кредитора (Клієнта або іншої особи у випадку заміни кредитора за Контрактом) використовувати отримані від Дебітора кошти із застосуванням принципу FEFO (отримані кошти зараховуються в першу чергу в погашення заборгованості, строк оплати якої настав/настає раніше, незалежно від того, на погашення якої саме заборгованості Дебітор перерахував ці кошти) за наявності декількох контрактів між сторонами цього Контракту та виникнення прострочення Дебітора за будь-яким контрактом.
- x. Контракт передбачає строк дії Контракту, а також положення про те, що Контракт не втрачає своєї чинності до повного виконання сторонами Контракту взятих на себе зобов'язань в частині здійснення остаточних розрахунків за Контрактом;
- xi. Контракт не містить умови, за якими строк оплати за Контрактом може бути змінено/лонговано, а також не містить положень, що дозволяють одностороннє розірвання Контракту з ініціативи будь-якої сторони такого Контракту.

Банк має право на власний розсуд приймати рішення про надання Фінансування під відступлення Прав грошової вимоги за Контрактами, умови яких відрізняються від передбачених в цьому пункті.

2.2.3.1. Кожне Право грошової вимоги вважається відступленим Клієнтом та набутим Банком з дати набрання чинності відповідного Реєстру. На користь Банку відступаються Права грошової вимоги в Первісній сумі, а також всі інші права вимоги Клієнта до Дебітора, що випливають з Угоди, зокрема, але не виключно, право на отримання страхового відшкодування, право на задоволення вимог до Дебітора за рахунок забезпечення (у разі його наявності та можливості його відступлення), право на отримання штрафних санкцій за Угодою (Контрактом) тощо. Зобов'язання Клієнта за Угодою (Контрактом) Банку не передаються.

2.2.4. Банк має право відмовити у підписанні Реєстру у будь-якому з наступних випадків:

- на відповідного Дебітора Банком не встановлений (незалежно від причин) Ліміт факторингу на одного Дебітора;
- надання Фінансування призведе до перевищення Ліміту факторингу на одного Дебітора;
- остання дата погашення боргу, передбачена Графіком погашення за Угодою, настала або настане на дату запланованого підписання Реєстру та/або на дату надання Фінансування;
- умови Контракту не відповідають вимогам до Контракту, встановленим Договором;
- Право грошової вимоги не відповідає умовам Договору або чинному законодавству України;

- Банк не має підтвердження оплати Дебітором на користь Клієнта щонайменше першого платежу за Графіком платежів, передбаченим відповідною Угодою;
- відступлення Права грошової вимоги Банку відбудеться поза межами Строку надання Фінансування;
- наявна прострочена заборгованість за Правами грошової вимоги з боку відповідного Дебітора за будь-якою Угодою, Права грошової вимоги за якою були відступлені Банку раніше;
- заяви та гарантії Клієнта, зазначені у розділі «ЗАЯВИ ТА ГАРАНТІЇ СТОРІН» та в Індивідуальному договорі, не є справжніми та/або дійсними (або у Банку є підстави так вважати) на дату запланованого підписання Реєстру;
- наявне порушення Договору або будь-якого договору, укладеного між Банком та Клієнтом або між Банком та Дебітором;
- наявна будь-яка Подія, що має значний негативний вплив;
- в інших випадках на власний розсуд Банку.

Зобов'язання Банку за Договором щодо підписання Реєстрів є відкличними.

2.2.5. Документи для відступлення Прав грошової вимоги та надання Фінансування оформлюються наступним чином:

2.2.5.1.	<b>Надання Клієнтом Первинних документів</b>	<p>Контракт надається у формі електронного документа, підписаного КЕП Клієнта та Дебітора.</p> <p>Інші Первинні документи надаються у формі електронного документа, підписаного КЕП Клієнта та Дебітора, або, якщо такі документи складені в паперовій формі, такі інші Первинні документи можуть бути надані у формі електронних копій паперових документів, завірених КЕП/УЕП Клієнта, з наступним наданням оригіналів протягом десяти робочих днів з дати підписання Банком Реєстру, що передбачає відступлення Права грошової вимоги, підставою виникнення якого є відповідні Первинні документи.</p> <p>Разом з Первинними документами обов'язково надаються документи (у прийнятній для Банку формі), що підтверджують оплату Дебітором на користь Клієнта першого платежу за Графіком платежів, передбаченим відповідною Угодою, а також наступних платежів (якщо Дебітор здійснив оплату на користь Клієнта більше одного платежу).</p>
2.2.5.2.	<b>Підписання Реєстру</b>	<p>Реєстр формується Банком.</p> <p>Клієнт підписує отриманий від Банку Реєстр КЕП/УЕП Клієнта/уповноваженої особи Клієнта та завіряє електронною печаткою Клієнта (у разі її використання).</p> <p>Після отримання Банком підписаного Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта Реєстру Банк підписує Реєстр КЕП уповноваженої особи Банку та направляє Реєстр, підписаний Банком, Клієнту.</p>

Всі документи в електронній формі направляються шляхом їх надсилання на адреси електронної пошти, зазначені в реквізитах Сторін в Індивідуальному договорі (або на інші адреси електронної пошти, про які одна Сторона письмово повідомила іншій Стороні належним способом), або в Системі дистанційного обслуговування (за наявності такої технічної можливості).

2.2.6. Банк перераховує Клієнту Суму Фінансування за кожним Реєстром в порядку та в строки, визначені в Індивідуальному договорі.

2.2.7. Повідомлення Дебіторів про відступлення Прав грошової вимоги за Угодами забезпечує Банк.

### 2.3. Порядок погашення заборгованості та розрахунки за відступленими на користь Банку Правами грошових вимог

2.3.1. Банк має право вимагати виконання зобов'язань за Правами грошової вимоги виключно у Дебітора, окрім випадків, визначених в розділі «ЗВОРОТНА ВИМОГА». Заборгованість з погашення грошового зобов'язання за набутим Правом грошової вимоги за Угодою, не погашена в Дату виконання зобов'язань за Угодою, вважається Банком простроченою з наступного робочого дня після Дати виконання зобов'язань за Угодою.

2.3.2. Погашення заборгованості за відступленими на користь Банку Правами грошових вимог здійснюється в порядку, передбаченому Індивідуальним договором.

2.3.3. Кошти, що надходять на виконання умов Угод на Транзитний рахунок, використовуються Банком у наступній черговості:

- в першу чергу – на погашення простроченої заборгованості за всіма Угодами Дебітора, починаючи з Угоди, Дата виконання зобов'язань за якою настала раніше;
- в другу чергу - строкова заборгованість за Правами грошової вимоги до Дебітора, починаючи з Угоди, Дата виконання зобов'язань за якою настала чи настає раніше.

Грошові кошти, що були перераховані на Транзитний рахунок помилково або щодо яких неможливо визначити призначення платежу, Банк повертає відправнику.

2.3.4. Кошти, отримані від Клієнта з метою виконання умов Договору, спрямовуються на погашення заборгованості за Договором у наступній черговості:

- в першу чергу – прострочена заборгованість за Правами грошової вимоги, за якими пред'явлено Зворотну вимогу у порядку, визначеному розділом «ЗВОРОТНА ВИМОГА»;
- в другу чергу – строкова заборгованість за Правами грошової вимоги, за якими пред'явлено Зворотну вимогу у порядку, визначеному розділом «ЗВОРОТНА ВИМОГА».

2.3.5. Якщо будь-який термін виконання грошових зобов'язань за Договором припадає на неробочий день, то такі платежі повинні бути здійснені не пізніше наступного робочого дня.

Кошти, що надходять на Транзитний рахунок після 17:30 (а у п'ятницю та передсвяткові робочі дні – після 16:30), Банк зараховує в рахунок виконання зобов'язань за Договором не пізніше наступного робочого дня.

Клієнт не відповідає за невиконання або неналежне виконання Дебітором Прав грошової вимоги, що відступлені Банку.

2.3.6. Якщо будь-який платіж, що має бути виконаний Банком на користь Клієнта відповідно до умов цього Договору (зокрема надання Фінансування), не може бути виконаний (завершений) з причин, незалежних від Банку, зокрема, але не виключно, через відсутність у Банку актуальної інформації про платіжні реквізити Клієнта, відповідне грошове зобов'язання Банку не вважається порушеним Банком. В такому випадку перебіг строку на виконання відповідного грошового зобов'язання Банку, визначеного Договором, починається з третього робочого дня з дати припинення дії обставин, що перешкоджали виконанню (у разі відсутності у Банку актуальної інформації про платіжні реквізити Клієнта - з дати отримання Банком інформації про актуальні платіжні реквізити Клієнта).

#### 2.4. Плата за факторинг

2.4.1. Плата за факторинг встановлюється шляхом дисконтування Первісної суми, при цьому розмір Дисконту залежить від Основного періоду за відповідною Угодою та встановлюється в таких розмірах:

Основний період (тривалість)	1 місяць	2 місяці	3 місяці	4 місяці	5 місяців	6 місяців	7 місяців	8 місяців	9 місяців	10 місяців	11 місяців	12 місяців
Розмір Дисконту (%)	3	3,5	5	6	8	9	10	11	13	14	15	17

2.4.2. Визначений в п.2.4.1 розмір Дисконту може збільшуватися в порядку, передбаченому пунктом 1.3.5 цієї Пропозиції.

### 3. ЗВОРОТНА ВИМОГА

3.1. Банк має право вимагати від Клієнта повернення наданого Банком Фінансування за всіма або окремими Правами грошової вимоги шляхом направлення відповідної письмової претензії (за текстом Договору – *Зворотна вимога*) Клієнту у разі:

- недійсності Права грошової вимоги;
- у випадках виникнення або наявності (виявлення) прав/претензій третіх осіб стосовно Права грошової вимоги;
- появи або виявлення Комерційного спору або судового спору за Контрактом, який призвів або може призвести до невиконання Дебітором зобов'язань за Правом грошової вимоги, відступленим Банку, або до зменшення його вартості;
- у випадку отримання Банком інформації від Клієнта або від Дебітора про повернення Дебітором товару (повністю або частини товару, вартість якої перевищує суму всіх платежів, здійснених Дебітором за Угодою на користь Клієнта та Банку) в належному стані після його отримання.

3.2. У випадках, передбачених пунктом 3.1 Пропозиції, Клієнт зобов'язаний протягом 2 робочих днів з дати отримання Зворотної вимоги від Банку, якщо інший строк не зазначений у такій Зворотній вимозі, повернути Банку надане Фінансування за відповідними Правами грошової вимоги в наступному розмірі:

- Первісну суму за відповідними Правами грошової вимоги, зменшену на суму отриманих Банком від Дебітора погашень (якщо вони мали місце), - у разі направлення Зворотної вимоги з будь-якої підстави з вказаних в підпунктах «а» - «в» пункту 3.1 цієї Пропозиції;
- частину Первісної суми за відповідними Правами грошової вимоги, яка розраховується як вартість повернутих товарів, яка перевищує суму всіх платежів, здійснених Дебітором за Угодою на користь Клієнта та Банку, у сумі такого перевищення, - у разі направлення Зворотної вимоги з підстави, вказаної в підпункті «г» пункту 3.1 цієї Пропозиції.

Фінансування повинно бути повернуто за реквізитами, зазначеними Банком у Зворотній вимозі, при цьому у призначенні платежу Клієнт обов'язково зазначає назву Дебітора і реквізити Угоди: *“Перерахування коштів згідно з п.3.2 публічної частини Договору факторингу від № \_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_ (назва Дебітора) за \_\_\_\_\_ (реквізити Угоди)”*.

3.3. У випадках, вказаних в підпунктах «б» - «г» пункту 3.1 цієї Пропозиції, Банк повертає Клієнту Право грошової вимоги за відповідними Угодами:

- у випадках, вказаних в підпунктах «б» - «в» пункту 3.1 цієї Пропозиції, а також у випадку отримання Банком інформації про повне повернення Дебітором товару в належному стані після його отримання, - Банк повертає Клієнту Право грошової вимоги за відповідними Угодами в цілому (якщо Дебітор не здійснював погашення за Угодами на користь Банку) або у невиконаній частині (якщо мало місце погашення Дебітором боргу за Угодами на користь Банку);
- у випадку отримання Банком інформації про часткове повернення Дебітором товару в належному стані після його отримання, якщо вартість повернутих товарів перевищує суму всіх платежів, здійснених Дебітором за Угодою на користь Клієнта та Банку, - частину Права грошової вимоги, що відповідає сумі, на яку вартість повернутих товарів перевищує суму всіх платежів, здійснених Дебітором за Угодою на користь Клієнта та Банку.

Відповідне Право грошової вимоги вважається повернутим (відступленим) Банком та набутим Клієнтом з моменту направлення Банком Зворотної вимоги, внаслідок чого новим кредитором за Угодою стає Клієнт. Повідомлення Дебітора про зворотне відступлення Клієнту Прав грошової вимоги за Угодою забезпечує Клієнт.

### 4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

#### 4.1. Банк зобов'язується:

4.1.1. Не пізніше наступного робочого дня після отримання Банком відповідного запиту Клієнта надавати Клієнту звіт про стан розрахунків з Дебіторами за попередній місяць. За надання звітів Банком може стягуватися винагорода у розмірі, визначеному тарифами Банку.

4.1.2. Надавати Клієнту консультації з питань виконання Договору.

4.1.3. На запит Дебітора надавати йому інформацію стосовно конкретних сум, які Дебітор повинен сплатити Банку за відступленими Правами грошової вимоги.

4.1.4. Належним чином зберігати таємницю щодо операцій Клієнта та Дебітора відповідно до вимог чинного законодавства України.

4.1.5. Виконувати свої грошові зобов'язання за Договором у порядку, розмірах та строках, встановлених Договором.

#### **4.2. Клієнт зобов'язується:**

4.2.1. Забезпечити дійсність Прав грошової вимоги, відповідати перед Банком за дійсність Прав грошової вимоги та не вживати будь-яких дій, що призводять або можуть призвести до втрати/недійсності Прав грошової вимоги, зменшення їх вартості або до ускладнення реалізації Банком своїх прав за Договором;

4.2.2. Письмово повідомляти Банк до підписання Сторонами Реєстру про наявність (або можливість виникнення) у Дебітора будь-яких зустрічних однорідних вимог до Клієнта;

4.2.3. Не приймати до заліку вимоги Дебітора до Клієнта у випадку пред'явлення Дебітором зустрічної однорідної вимоги стосовно Прав грошової вимоги, які відступаються Клієнтом Банку за Договором;

4.2.4. Надавати Банку на його вимогу необхідні документи та сприяти Банку у проведенні перевірок достовірності наданих документів, дійсності Прав грошової вимоги тощо, у тому числі шляхом перегляду реєстрів бухгалтерського обліку та інших документів Клієнта;

4.2.5. Вжити всіх необхідних заходів для отримання та поновлення всіх відповідних дозволів, ліцензій, погоджень, що передбачені чинним законодавством України, для законного укладення Договору, виконання зобов'язань за ним;

4.2.6. Повідомляти Банку про зміну своїх реквізитів, контактної інформації, адреси місцезнаходження або фактичної адреси (адреси для листування), а якщо Клієнт є юридичною особою – також про зміну найменування, установчих документів, складу виконавчого органу, та надати документи, що підтверджують відповідні зміни (або документи в нових редакціях), протягом 10 календарних днів з дати, коли сталися такі зміни;

4.2.7. Повідомляти Банк про Події, що мають значний негативний вплив, негайно, але не пізніше ніж через 3 робочі дні з дати, коли про такі події стало відомо Клієнту;

4.2.8. Відшкодувати витрати/збитки Банку, що виникли в зв'язку з реалізацією прав Банку за Договором;

4.2.9. Надати документи і відомості, необхідні для його належної перевірки;

4.2.10. Надати оновлений пакет документів протягом 10 робочих днів із дня настання подій, що зазначені нижче:

- наявності суттєвих змін у діяльності Клієнта (зокрема в разі зміни кінцевих бенефіціарних власників, керівника, місцезнаходження юридичної особи, трасту, іншого подібного правового утворення, фізичної особи – підприємця);
- закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів;
- втрати чинності / обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта);

4.2.11. Виконувати свої грошові зобов'язання за Договором, включаючи повернення повністю або частково Суми Фінансування у випадках, передбачених розділом «ЗВОРОТНА ВИМОГА», у порядку, розмірах та строках, встановлених Договором;

4.2.12. Повідомити Банк про Комерційний спір або про інші факти, які можуть вплинути на виконання Договору, негайно телефоном та письмово протягом 2 робочих днів після настання або виявлення;

4.2.13. Протягом строку дії Договору надавати Банку на його вимогу (та в строки, вказані у відповідній вимозі) будь-які документи, в тому числі звітність, інші документи фінансового характеру, а також матеріали та відомості для перевірки та контролю виконання умов Договору та/або Контракту. Документи, що надаються Клієнтом, повинні бути належним чином завірені підписами відповідальних осіб Клієнта та печаткою Клієнта (у випадку її використання). У разі подання електронних копій паперових документів (сканкопії), такі копії повинні бути засвідчені КЕП / УЕП Клієнта та електронною печаткою Клієнта (у разі її використання);

4.2.14. Не передавати будь-яке із своїх прав та обов'язків за Угодами та за Договором третій особі;

4.2.15. У разі отримання від Дебітора будь-яких грошових коштів на виконання Прав грошової вимоги, що відступлені Банку, протягом 2-х робочих днів перерахувати такі грошові кошти на Транзитний рахунок Банку.

4.2.16. Забезпечити отримання Банком у встановлений цією Пропозицією строк оригіналів відповідних Первинних документів, якщо до підписання Реєстру відповідно до п.2.2.5.1 цієї Пропозиції до Банку були надіслані електронні копії паперових Первинних документів.

#### **4.3. Банк має право:**

4.3.1. На власний розсуд приймати рішення щодо надання Банківської послуги, в тому числі в односторонньому порядку відмовитись від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань за Договором (від підписання Реєстрів) у разі погіршення фінансового стану Клієнта та/або несвоєчасного виконання Клієнтом умов Договору.

4.3.2. Відступити Права грошової вимоги будь-яким третім особам, які можуть здійснювати факторингові операції відповідно до чинного законодавства України, без попередньої згоди Клієнта та Дебітора.

4.3.3. Вимагати надання Клієнтом бухгалтерських та інших документів, рахунків, що підтверджують належне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за Контрактом, а також здійснювати перевірки фінансового стану Клієнта та Дебітора та стан виконання зобов'язань Дебітора за Контрактом.

4.3.4. Доводити до відома третіх осіб інформацію про заборгованість Клієнта за Договором у випадку порушення Клієнтом зобов'язань за Договором.

4.3.5. Достроково розірвати Договір в порядку, визначеному Договором.

4.3.6. Витребувати від Клієнта:

- документи та інформацію (офіційні документи), необхідні для здійснення належної перевірки Клієнта, у тому числі ідентифікації, верифікації Клієнта та його представників, і відомості, необхідні для його належної перевірки, ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта, з'ясування суті його діяльності, встановлення (розуміння)/ з'ясування мети та характеру ділових відносин, моніторингу ділових відносин щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та ризик, а також для належного виконання Банком інших вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ;
  - документи та інформацію, необхідні для визначення наявності/відсутності у Клієнта зв'язків із державою, що здійснює збройну агресію проти України;
  - іншу інформацію, документи або відомості відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, а також для належного виконання Банком інших вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.
- 4.3.7. Відмовити у наданні послуг за Договором у разі ненадання Клієнтом документів/інформації, передбачених п.п.4.2.9, 4.2.10, 4.3.6 Пропозиції, до отримання від Клієнта необхідних даних/документів.
- 4.3.8. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, у разі:
- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникають сумніви стосовно того, що особа виступає від власного імені;
  - встановлення Клієнту неприйнятно високого рівня ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
  - подання Клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману.
- 4.3.9. Відмовитись від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) з Клієнтом:
- в разі застосування відносно Клієнта та/або учасника операції санкцій Ради національної безпеки та оборони України в порядку, визначеному чинним законодавством;
  - у випадку отримання Банком інформації щодо вчинення або участі у вчиненні шахрайських дій Клієнтом та/або його кінцевим бенефіціарним власником (контролером).
- 4.3.10. Відмовитись від фінансування за Угодою у разі, якщо за Угодою або фінансовою операцією за Угодою виявлені індикатори підозрілості, які передбачені законодавством у сфері ПВК/ФТ.

#### **4.4. Клієнт має право:**

- 4.4.1. Ініціювати дострокове розірвання Договору в порядку, визначеному Договором.

### **5. ЗАЯВИ ТА ГАРАНТІЇ СТОРІН**

5.1. Банк заявляє та гарантує, що на момент укладання та впродовж дії Договору:

- у нього є всі ліцензії та дозволи, необхідні для надання послуг за Договором;
- Індивідуальний договір підписано уповноваженою від Банку особою без перевищення нею повноважень.

5.2. Клієнт заявляє та гарантує, що на момент укладання та впродовж дії Договору:

- Клієнт є суб'єктом господарювання, який належним чином зареєстрований та здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України, володіє всіма необхідними документами та активами на законних підставах;
- має всі повноваження для укладання Договору та виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань відповідно до Договору, ним надані всі наявні документи, що стосуються повноважень керівника/уповноваженої особи Клієнта на підписання Індивідуального договору та, якщо Клієнт є юридичною особою, інших органів управління Клієнта на укладення Договору (протоколи загальних зборів, протоколи засідання правління і т.п.);
- представник Клієнта, що підписує Індивідуальний договір від його імені, є повністю дієздатним та має право без будь-яких обмежень укласти Договір;
- Договір не суперечить будь-яким договірним обмеженням, що є обов'язковими для Клієнта, а також, якщо Клієнт є юридичною особою, не суперечить його статуту, іншим установчим документам;
- всі документи та інформація, надані Клієнтом Банку, є достовірними, дійсними та надані Банку в останній редакції;
- відсутня будь-яка із Подій, що має значний негативний вплив;
- немає підстав для його ліквідації, передбачених чинним законодавством України, відносно Клієнта, який є юридичною особою, з боку його керівних органів не прийнято рішення щодо припинення його діяльності/ліквідації;
- Клієнт не перебуває в процесі банкрутства (неплатоспроможності);
- не існує жодного позову, рішення суду або іншого органу, чи судової, адміністративної справи, які можуть мати негативні для Клієнта або його посадових осіб наслідки та/або можуть привести до арешту, конфіскації, примусового стягнення активів Клієнта або до неможливості належного виконання Клієнтом його зобов'язань за Договором;
- не введено мораторій на задоволення вимог кредиторів Клієнта чи будь-якого іншого обмеження прав Клієнта розпоряджатися його активами чи прав Клієнта на укладення Договору;
- він фактично знаходиться за адресою свого місцезнаходження, яка зазначена в Індивідуальному договорі;
- він має власні або орендовані основні засоби або інше майно, яке необхідне для здійснення його діяльності, які генерують грошові потоки в обсягах, необхідних для виконання Договору, а також персонал для здійснення операційної діяльності;
- він належним чином сплачує податки, збори, платежі до державного бюджету України та не має заборгованості за цими платежами;
- до підписання Договору Клієнт отримав усю інформацію стосовно послуг, що надаються йому Банком за Договором, в обсязі та у порядку, що передбачені статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та ст.30 Закону України «Про платіжні послуги»;

- він отримав свій примірник Договору.

Про те, що будь-яка із зазначених заяв або гарантій стала недійсною або наявні обставини, що можуть призвести до недійсності заяв або гарантій, Клієнт зобов'язаний повідомити Банк негайно, але не пізніше, ніж протягом 3 робочих днів з дати, коли Клієнту стало про це відомо.

5.3. На кожну дату надання Банку Реєстру Клієнт заявляє та гарантує, що Права грошової вимоги, які відступаються Клієнтом Банку, є дійсними та не є оплаченими Дебітором у будь-який спосіб на дату укладання Реєстру, а також є вільними від прав та претензій третіх осіб, жодним чином не обтяжені.

## **6. ПОДІЇ, ЩО МАЮТЬ ЗНАЧНИЙ НЕГАТИВНИЙ ВПЛИВ, ТА ЇХ НАСЛІДКИ**

6.1. Банк має право припинити надання Банківської послуги та вимагати від Клієнта погашення всієї заборгованості Клієнта за Договором (зокрема, за пред'явленими Банком збитками та зобов'язання, визначені розділом «ЗВОРОТНА ВИМОГА»), направивши Клієнту відповідну письмову вимогу у разі настання будь-якої з наступних подій/обставин, що мають значний негативний вплив:

- порушення Клієнтом будь-якого зобов'язання за Договором або Дебітором зобов'язань за Угодою;
- ненадання відомостей та документів, що запитуються Банком за Договором;
- прийняття судом до розгляду заяви про відкриття провадження у справі про банкрутство (неплатоспроможність) Клієнта або визнання його установчих документів недійсними або прийняття рішення про ліквідацію, реорганізацію, виділ чи припинення юридичної особи - Клієнта, або прийняття рішення про скасування державної реєстрації юридичної особи щодо Клієнта;
- повне/часткове припинення діяльності Клієнта або прийняття рішення про добровільну/примусову ліквідацію (припинення) Клієнта або настання випадку, коли судом може бути припинено Клієнта як суб'єкта господарювання;
- відкликання/анулювання у Клієнта дозвільних документів;
- надання Клієнтом неправдивих/неточних документів або у разі виявлення недійсності заяв та гарантій, наданих Клієнтом згідно з Договором;
- наявність судових рішень, що набрали чинності, про стягнення коштів з Клієнта або винесення судом, державним чи приватним виконавцем ухвали (іншого судового рішення)/постанови щодо арешту коштів на рахунках Клієнта, наявність платіжних вимог про примусове списання;
- виявлення Банком факту наявності простроченої заборгованості, невиконання будь-якої з умов кредитування/надання фінансування або наявності вимоги про дострокове погашення у сумі, що перевищує 10% від розміру діючого на відповідну дату Ліміту факторингу, хоча б одного з банків-кредиторів (у т.ч. АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО») за договорами Клієнта щодо надання кредиту/фінансування;
- вчинення дій, спрямованих на переведення без згоди Банку боргу за Угодою або за Договором на іншу особу;
- у разі порушення Клієнтом чинного законодавства України або Законодавства з принципом екстратериторіальності;
- у випадку вручення Клієнту та/або власнику (учаснику, акціонеру) та/або менеджменту Клієнта – юридичної особи письмового повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення;
- інші обставини, що явно свідчать про те, що заборгованість за Договором або за Контрактами, Права грошової вимоги за якими відступлені Банку, не буде погашена вчасно та/або створюють загрозу невиконання таких зобов'язань перед Банком.

6.2. У разі направлення Банком вимоги про погашення всієї заборгованості Клієнта за Договором Клієнт зобов'язаний виконати свої грошові зобов'язання за Договором протягом 2 робочих днів з дати отримання вимоги від Банку, якщо інший строк не зазначений у вимозі Банку.

## **7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

7.1. За незаконне розголошення в будь-якій формі (усній, письмовій, електронній) або використання банківської таємниці та/або таємниці фінансової послуги Банком або його працівниками (крім випадків, коли таке використання та/або розголошення регламентоване згодою (дозволом) Клієнта та/або посадовими обов'язками працівників Банку та/або вимогами чинного законодавства України), Банк несе відповідальність перед Клієнтом шляхом відшкодування збитків у вигляді прямої дійсної шкоди.

7.2. Клієнт на вимогу Банку відшкодовує збитки, завдані Банку невиконанням зобов'язань за Договором.

## **8. ДЕБЕТОВИЙ ПЕРЕКАЗ**

8.1. Клієнт доручає та надає Банку право здійснювати з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», в тому числі тих, що будуть відкриті в майбутньому, дебетовий переказ коштів в сумі:

- 1) заборгованості Клієнта за Договором (або її частини), строк погашення якої настав; та
- 2) заборгованості Клієнта перед Банком (або її частини) за будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом;
- 3) коштів в сумі вартості наданих Банком послуг Клієнту (або її частини), комісій Банку за Договором та/або за будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом;
- 4) коштів в сумі, необхідній для сплати обов'язкових платежів до бюджету, інших фондів під час купівлі, продажу, обміну іноземної валюти для виконання Клієнтом його зобов'язань перед Банком, якщо це передбачено чинним законодавством України;
- 5) коштів, що були помилково зараховані на рахунки Клієнта.

Платіжні операції, вказані в кожному з підпунктів 1-5 цього пункту, є пов'язаними між собою платіжними операціями (**в кожному підпункті – окрема група пов'язаних між собою платіжних операцій**). Підписанням Індивідуального договору Клієнт надає свою згоду на виконання першої та всіх наступних пов'язаних між собою спільними ознаками платіжних операцій щодо здійснення такого(-их) дебетового(-их) переказу(-ів) протягом строку дії Договору. Здійснення Банком дебетового

переказу не потребує додаткового погодження з Клієнтом або отримання від Клієнта додаткових документів, в тому числі оформлення Клієнтом окремих платіжних інструкцій на дебетовий переказ.

8.2. Дебетовий переказ здійснюється починаючи з дати, в яку грошове зобов'язання підлягає погашенню:

- у валюті заборгованості у разі наявності на рахунках Клієнта коштів у такій валюті;
- в іншій валюті в сумі, еквівалентній сумі коштів у валюті заборгованості і витрат (комісій, зборів тощо), пов'язаних з купівлею, продажем, обміном іноземної валюти, - у разі відсутності або недостатності коштів на рахунок у валюті заборгованості. Для цього Клієнт доручає Банку від його імені та за його рахунок здійснити на валютному ринку України або міжнародних валютних ринках конвертацію (обмін, купівлю, продаж) наявної валюти у валюту заборгованості Клієнта, та зарахувати отримані кошти на відповідний рахунок Клієнта. Сума конвертації (купівлі, продажу, обміну) валюти визначається Банком в розмірі заборгованості Клієнта, перерахованої за курсом, що склався на валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках за цією операцією на дату обміну/купівлі/продажу такої валюти, або за курсом Банку, який визначається Банком для відповідного виду операцій з урахуванням інформації про поточні курси іноземних валют на валютному ринку України/міжнародних валютних ринках, яка отримується Банком через визначені Банком на власний розсуд торговельно-інформаційні системи, а також з урахуванням інших чинників (волатильності на ринку, валютної позиції Банку та т.ін) та вимог чинного законодавства України, при цьому Клієнт доручає Банку здійснити таку конвертацію (обмін, купівлю, продаж) без зарахування коштів, отриманих внаслідок такого обміну/купівлі/продажу валюти, на поточний рахунок Клієнта, якщо це не суперечить вимогам чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правовим актам НБУ. Конвертація (купівля, продаж, обмін) однієї валюти в іншу здійснюється за курсом Банку на дату здійснення операції. Дата проведення конвертації (купівлі, продажу, обміну) – в будь-який день, починаючи з дати, в яку відповідна заборгованість/платіж підлягає погашенню/сплаті.

Банк має право здійснювати дебетовий переказ та/або конвертацію (купівлю, продаж, обмін) валюти кожен робочий день до повного належного виконання грошового зобов'язання Клієнта.

## 9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

9.1. Клієнт надає Банку безстрокову згоду та дозвіл на збір, збереження, оброблення та використання, поширення та передачу інформації про себе та групу компаній (якщо Клієнт входить до групи компаній) третім особам, в тому числі, банківську та комерційну таємницю, таємницю фінансової послуги Клієнта/групи компаній:

а) *до бюро кредитних історій*, а саме: ТОВ "Українське бюро кредитних історій", місцезнаходження юридичної особи: 01001, м. Київ, Печерський район, вул. Грушевського, будинок 1-Д, Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», місцезнаходження юридичної особи: 02002, м. Київ, Дніпровський район, вул. Є. Сверстюка, буд. 11. Клієнт надає згоду на передачу Банком інформації, перелік якої визначається Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

б) *до кредитного реєстру Національного банку України*. Клієнт надає згоду на передачу Банком інформації, перелік якої визначається Законом України «Про банки і банківську діяльність», та зобов'язується повідомити про це пов'язаних з ним осіб.

в) *третім особам, в тому числі організаціям, установам, державним та правоохоронним органам* для забезпечення виконання ними своїх функцій відповідно до законодавства України, для укладання договору про відступлення права вимоги до Клієнта/ факторингу/переведення боргу за Договором, в тому числі у порядку сек'юритизації (випуску боргових цінних паперів, зобов'язання за якими виконуються за рахунок прав вимоги) чи інших договорів, або у разі набуття права зворотної вимоги (регресу) третіми особами до Клієнта.

г) *аудиторам, рейтинговим агентствам, страховим компаніям, фінансовим установам та іншим особам*, що надають додаткові та/або супутні послуги Клієнту на підставі відповідного договору, та/або які надають Банку послуги в рамках здійснення Банком банківської діяльності, а також послуги, результатом яких є встановлення ділових відносин між Банком та Клієнтом.

г) *з/до будь-яких реєстрів, що існують в Україні*, у тому числі державних, де зберігається інформація щодо Клієнта, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов'язань Клієнта перед Банком, що необхідна Банку протягом строку дії правовідносин між Банком та Клієнтом.

д) *банкам-кореспондентам Банку (в тому числі нерезидентам)* – для забезпечення виконання ними своїх функцій.

е) *центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, його територіальним органам, центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну митну політику, його територіальним органам, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям, Рахунковій палаті та Національному агентству з питань запобігання корупції* – для цілей та в обсязі, передбачених законодавством України, зокрема, Законом України «Про банки і банківську діяльність», законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, податковим законодавством, законодавством про виконавче провадження тощо.

е) *Дебітору* – з метою укладення та виконання Договору, в тому числі передавати інформацію про Клієнта та/або про Договір Дебітору до моменту відступлення Прав грошової вимоги до такого Дебітора Банку.

ж) *будь-яким іншим особам, які будуть залучені Банком до процесу виконання Договору та/або Угоди*, - з метою укладення та виконання Договору, а також з метою реалізації прав Банку за Угодою.

з) *в інших випадках згідно із законодавством України та/або Законодавством з принципом екстратериторіальності*.

9.2. Банк повідомляє Клієнта про те, що він має зв'язки із спорідненими особами групи «ДЧН», а Клієнт усвідомлює та згоден з тим, що будь-яка інформація, отримана Банком стосовно Клієнта та його представників, може використовуватись такими

особами. Банк та споріднені особи групи «ДСН» несуть відповідальність за незаконне розголошення конфіденційної інформації про Клієнта третім особам відповідно до законодавства України.

9.3. Банк інформує Клієнта про те, що Банк входить до складу банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО», а Клієнт усвідомлює та згоден з тим, що будь-яка інформація, отримана будь-яким учасником банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО», в тому числі Банком, стосовно Клієнта та його представників, може бути передана таким учасником іншим учасникам (в тому числі тим, що приєднуються до вказаної банківської групи у майбутньому) банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» та може використовуватись кожним учасником банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» під час здійснення своєї діяльності. Банк та інші учасники банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» несуть відповідальність за незаконне розголошення конфіденційної інформації про Клієнта третім особам відповідно до законодавства України.

## 10. ПОВІДОМЛЕННЯ СТОРІН

10.1. Сторони домовились, що Клієнт вважається належним чином письмово повідомленим та таким, що отримав відповідне повідомлення/вимогу Банку у випадках, встановлених Договором, у разі здійснення Банком однієї або кількох дій, а саме:

- вручення Клієнту письмового повідомлення/вимоги особисто Клієнту або його представнику; та/або
- направлення Клієнту повідомлення/вимоги у вигляді текстових повідомлень на номер мобільного телефону, зазначений в реквізитах Сторін; та/або
- передачі письмового повідомлення/вимоги рекомендованим листом з описом вкладення та повідомленням про отримання або доставкою кур'єрською службою на адресу для листування, зазначену в Індивідуальному договорі, або на ту адресу для листування, яка буде повідомлена самим Клієнтом письмово; та/або
- надіслання письмового повідомлення/вимоги на адресу електронної пошти, зазначену в Індивідуальному договорі, та/або на ту адресу електронної пошти, яка буде повідомлена самим Клієнтом письмово; та/або
- розміщення інформації на сайті Банку [www.creditdnpr.com.ua](http://www.creditdnpr.com.ua) (виключно для загальних повідомлень).

Клієнт вважається повідомленим/таким що отримав вимогу навіть у тому випадку, коли письмове повідомлення/вимога, надіслане на його останню відому адресу (яка зазначена в Індивідуальному договорі та/або письмово повідомлена Клієнтом), не було йому доставлено (вручено) незалежно від причин.

10.2. Банк вважається належним чином повідомленим, якщо повідомлення здійснено Клієнтом шляхом направлення відповідного рекомендованого листа з описом вкладення та повідомленням про отримання або доставкою повідомлення кур'єрською службою на адресу Банку, зазначену в Індивідуальному договорі або іншу адресу, про яку повідомив Банк.

## 11. СТРОК ДІ ПРОПОЗИЦІЇ

11.1. Пропозиція для Клієнта набирає чинності з дати підписання Сторонами Індивідуального договору.

11.2. Дія Пропозиції для Клієнта припиняється:

- в цілому - у разі скасування Пропозиції Банком, про що Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 30 календарних днів до їх скасування, або у разі припинення/розірвання всіх Договорів, укладених між Банком та Клієнтом, частиною яких є Пропозиція;
- по відношенню до правовідносин Сторін за окремим Договором - з моменту припинення/розірвання відповідного Договору.

11.3. Порядок та підстави припинення окремого Договору, укладеного в рамках Пропозиції, визначається Пропозицією та Індивідуальним договором.

## 12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1. Договір, додаткові угоди до нього, інші документи, що оформлюються Сторонами в межах Договору, можуть бути укладені в електронній формі, і в такому випадку відповідний документ повинен бути підписаний уповноваженим(-ими) представником(-ами) кожної Сторони за допомогою КЕП/УЕП.

Для обміну такими електронними документами Сторони можуть направляти їх на адреси електронної пошти, зазначені в реквізитах Сторін в Індивідуальному договорі (або на інші адреси електронної пошти, про які одна Сторона письмово повідомила іншій Стороні належним способом). Сторони дійшли згоди, що КЕП/УЕП не підлягає обов'язковому засвідченню електронною печаткою Сторони (крім випадків, коли це прямо передбачено Договором), а електронні документи є дійсними за умови їх скріплення КЕП/УЕП уповноважених осіб Сторін, при цьому накладення будь-якою Стороною електронної печатки на електронний документ при підписанні його КЕП/УЕП не призводить до недійсності такого електронного документа.

У випадку, якщо дата фактичного підписання Індивідуального договору або додаткової угоди до Договору (в тому числі Реєстру) відрізнятиметься від дати, вказаної на початку (перед преамбулою) відповідного документа (Індивідуального договору або додаткової угоди до Договору), такий документ (Індивідуальний договір або додаткова угода до Договору) набуває чинності з моменту його фактичного підписання обома Сторонами та скріплення печатками (якщо вони використовуються Сторонами), а для цілей ідентифікації такого документа (визначення його реквізитів) Сторони використовують дату, яка вказана на початку (перед преамбулою) відповідного документа.

12.2. За Договором допускається наступне відступлення Права грошової вимоги Банком.

12.3. До Договору застосовується право України.

12.4. Сторони домовились про встановлення договірної строку позовної давності 5 років.

12.5. Спори та протиріччя розглядаються відповідно до чинного законодавства України.

12.6. Якщо будь-яке положення Індивідуального договору або Пропозиції буде визнано недійсним, інші положення Індивідуального договору та Пропозиції вважаються дійсними.

12.7. Текст Індивідуального договору, будь-які інші документи, що стосуються Договору (крім цієї Пропозиції), є конфіденційними та не можуть бути передані третім особам без попередньої письмової згоди іншої Сторони, крім випадків, прямо передбачених чинним законодавством України або Договором.

12.8. Сторони повністю розуміють умови Договору, свої права та обов'язки за Договором, погоджуються з ними та підтверджують свою здатність виконувати їх.

12.9. Сторони домовились визначити місцем виконання Договору місцезнаходження Банку.

12.10. Договір набуває чинності з моменту підписання Індивідуального договору обома Сторонами та скріплення печатками (якщо вони використовуються Сторонами) і діє протягом строку, визначеного в Індивідуальному договорі, при цьому:

- в частині права Банку на Зворотню вимогу відповідно до умов, передбачених розділом «ЗВОРОТНА ВИМОГА», – Договір діє до припинення всіх Угод, Права грошової вимоги за якими відступлені Клієнтом Банку;
- в частині виконання грошових зобов'язань - Договір діє до повного виконання Сторонами таких зобов'язань за Договором.

Заступник директора з розвитку  
цифрової платформи Sure! App  
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»  
(на підставі довіреності №10 від 27.01.2026)



Шидер А.Б.

Додаток  
до Публічної пропозиції АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»  
клієнтам малого та мікро бізнесу  
про укладення договорів факторингу

ФОРМА ДОКУМЕНТА  
---- ПОЧАТОК ФОРМИ----  
ДОДАТКОВА УГОДА № \_\_\_\_\_  
ДО ДОГОВОРУ ФАКТОРИНГУ № \_\_\_\_\_ ВІД \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»** (скорочене найменування АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО») (далі — «Банк»), від імені якого діє \_\_\_\_\_ на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та

*Варіант для Клієнта – юридичної особи:*

\_\_\_\_\_ (зазначити повне найменування Клієнта, включаючи організаційно-правову форму) (далі — «Клієнт»), від імені якого діє \_\_\_\_\_ на підставі \_\_\_\_\_, в особі \_\_\_\_\_, з іншої сторони, які далі за текстом разом іменуються «Сторонами», а кожен окремо – «Сторона», уклали цю Додаткову угоду (надалі – «Додаткова угода») до Договору факторингу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ (надалі – «Договір») про наступне:

*Варіант для Клієнта – фізичної особи – підприємця:*

Фізична особа – підприємець \_\_\_\_\_ (зазначити П.І.Б. Клієнта) (далі – «Клієнт»), від імені якого діє \_\_\_\_\_ на підставі \_\_\_\_\_, в особі \_\_\_\_\_, з іншої сторони, які далі за текстом разом іменуються «Сторонами», а кожен окремо – «Сторона», уклали цю Додаткову угоду (надалі – «Додаткова угода») до Договору факторингу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ (надалі – «Договір») про наступне:

- Клієнт відступає Банку, а Банк набуває на умовах Договору Права грошової вимоги до *для дебітора – юридичної особи* \_\_\_\_\_ *зазначити повне найменування Дебітора*, ідентифікаційний код юридичної особи в ЄДР *або для дебітора – ФОП* фізичної особи-підприємця \_\_\_\_\_ *зазначити ПІБ Дебітора*, РНОКПП \_\_\_\_\_ (далі – Дебітор) за Угодами, визначеними в наступному Реєстрі відступлення прав грошової вимоги № \_\_\_\_\_ (далі – Реєстр):

**РЕЄСТР ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ГРОШОВОЇ ВИМОГИ № \_\_\_\_\_**

№ з/п	Реквізити Контракту (назва, дата, №)	Реквізити інших Первинних документів (назва, дата, № накладної, акту і т.п.)	Основний період, тривалість (в місяцях)	Повна сума, грн	Платежі, здійснені Дебітором до відступлення, грн	Первісна сума, грн	Розмір Дисконту, % від Первісної суми	Плата за факторинг (Дисконт), грн	Сума Фінансування, грн	Кінцева дата виконання зобов'язань за Угодою
Всього	xxx	xxx	xxx				xxx			xxx

- Клієнт заявляє та гарантує Банку, що:
  - Права грошової вимоги, які відступаються Клієнтом Банку згідно з цією Додатковою угодою, є дійсними та не є оплаченими Дебітором у будь-який спосіб на момент укладання цієї Додаткової угоди, а також є вільними від прав та претензій третіх осіб;
  - у Дебітора відсутні претензії щодо кількості та якості продукції (товару)/якості робіт/послуг, що поставлена(-ний)/виконані/надані за Угодами, вказаними у цьому Реєстрі;
  - дострокове припинення Контракту, Права грошової вимоги за яким відступаються Банку, не було ініційовано жодною із сторін Контракту.
- За Правами грошової вимоги, відступленими Банку згідно з п.1 цієї Додаткової угоди, Банк зобов'язується перерахувати Клієнту Суму фінансування згідно з даними Реєстру на умовах Договору.
- Терміни, що використовуються в цій Додатковій угоді, мають значення, надане їм в Договорі, якщо інше не передбачено в цій Додатковій угоді.
- Інші умови Договору та додаткових угод до нього (за наявності) залишаються без змін, і Сторони підтверджують свої зобов'язання за ними.
- Ця Додаткова угода набирає чинності з моменту її підписання уповноваженими представниками та скріплення печатками (за наявності) Сторін.

*Реквізити Сторін, посади, ПІБ уповноважених осіб Сторін та їх підписи, засвідчені печатками Сторін (за наявності).*

----КІНЕЦЬ ФОРМИ----