

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
розпорядження  
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»  
від 31.08.2026 № 428-Р

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»  
ТОРГОВЦЯМ МАРКЕТПЛЕЙСУ KASTA  
ПРО УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ**

ВЕРСІЯ 5.1

КИЇВ – 2026

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»  
ТОРГОВЦЯМ МАРКЕТПЛЕЙСУ KASTA  
ПРО УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРІВ ФАКТОРИНГУ  
(Публічна частина)**

Ця «Публічна пропозиція АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» торговцям маркетплейсу Kasta про укладення договорів факторингу» (надалі – **Пропозиція**) є пропозицією до укладення договорів факторингу суб'єктам господарювання, які здійснюють продаж товарів в розстрочку на платформі Маркетплейсу Kasta, і застосовується для врегулювання відносин за укладеними між АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – **Банк**) та Клієнтами індивідуальними договорами у випадку, якщо такий індивідуальний договір містить посилання на цю Пропозицію (на поточну назву або на попередню назву цієї Пропозиції (тобто якщо індивідуальний договір містить посилання на Публічну пропозицію АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» про укладення договорів факторингу)). 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. Додатково Пропозиція розміщена на платформі Маркетплейсу Kasta.

**ЗМІСТ:**

1. ПРЕДМЕТ РЕГУЛЮВАННЯ
2. ОСНОВНІ УМОВИ ФАКТОРИНГУ
3. ЗВОРОТНА ВИМОГА. ЗВОРОТНЕ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ГРОШОВОЇ ВИМОГИ
4. ПРАВА ТА ОБОВ'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:**

**Адміністратор Онлайн-сервісу** - Товариство з обмеженою відповідальністю «КАСТА ГРУП», код ЄДРПОУ 41021687, яке на підставі договірних відносин з Клієнтом володіє інформацією щодо умов, на яких Клієнт здійснює продаж товарів в розстрочку на платформі Маркетплейсу Kasta, в тому числі щодо належності кожного товару, що продається Клієнтом в Маркетплейсі Kasta в розстрочку, до певної Товарної групи та щодо обраних/встановлених Клієнтом в Онлайн-сервісі Основних періодів для реалізації товарів Дебіторам, та з дозволу Клієнта і на підставі окремого договору з Банком передає таку інформацію Банку.

**Адміністратор платформи Маркетплейсу Kasta** – Товариство з обмеженою відповідальністю «МАРКАСОН», код ЄДРПОУ 37118680.

**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 Контрактом** - дата, встановлена Графіком платежів для оплати Дебітором останнього платежу (повного виконання грошового зобов'язання) за Контрактом.

**Дата платежу за Контрактом** – кожна дата, встановлена Графіком платежів для оплати Дебітором заборгованості за Контрактом.

**Дебітор** – контрагент Клієнта за Контрактом, який є покупцем належного Клієнту товару, платоспроможність якого оцінена Банком не нижче балу, визначеного Банком як прийнятний для викупу Банком Прав грошової вимоги, та Права грошової вимоги до якого відступаються Банку за Договором. 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 Повної суми вимоги, при цьому у випадку, якщо за одним Контрактом придбаваються товари різних Товарних груп, дисконтується вартість товарів кожної Товарної групи із застосуванням розмірів Дисконтів, встановлених для відповідних Товарних груп.

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

**Законодавство з принципом екстериторіальності** – 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.

**Замовлення** – замовлення товару(ів) Дебітором на платформі Маркетплейсу Kasta, результатом оформлення якого є укладення Контракту.

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

**Інформаційний посередник** – кожне (окремо) з наступних товариств: (i) Товариство з обмеженою відповідальністю «КАСТА ГРУП», код ЄДРПОУ 41021687, (ii) Товариство з обмеженою відповідальністю «МАРКАСОН», код ЄДРПОУ 37118680, - яке на підставі договірних відносин з Клієнтом володіє інформацією щодо стану виконання кожного Замовлення, Контракту та Договору та з дозволу Клієнта і на підставі окремого договору з Банком передає таку інформацію Банку та Клієнту.

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

**Клієнт** – юридична особа або фізична особа – підприємець, яка здійснює продаж товарів в розстрочку на платформі Маркетплейсу Kasta 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, 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 товар.

**Контракт** – договір купівлі-продажу товару в розстрочку, що укладений між Клієнтом і Дебітором на платформі Маркетплейсу Kasta та 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.

**Маркетплейс Kasta** - онлайн-платформа, на якій розміщуються товари Клієнта, які доступні до купівлі Дебітором у розстрочку. Маркетплейс Kasta може бути сайтом <https://kasta.ua/> або мобільним додатком Kasta.

**Онлайн-сервіс програмний комплекс HUB (Онлайн-сервіс)** - результат комп'ютерного програмування (прикладна комп'ютерна програма) - Програмний комплекс HUB, побудований за моделлю SaaS («Software as a Service», «програмне забезпечення як сервіс»), який інтегрований та забезпечує технічну взаємодію з програмним комплексом Kasta (під яким розуміється зокрема, але не виключно, вихідний код, зовнішній та внутрішній функціонал, дизайн, текстове наповнення, що забезпечують функціонування Маркетплейсу Kasta) та з Маркетплейсом Kasta. Дозвіл на використання Онлайн-сервісу Банк та Клієнт отримують на підставі окремого договору, укладеного кожним окремо з Адміністратором Онлайн-сервісу.

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

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

**Первісна сума** – первинна сума Контракту, визначена на момент оформлення Замовлення.

**Плата за факторинг (Плата)** – винагорода Банку за Договором, плата, яку Клієнт зобов'язаний сплатити Банку за надання Фінансування за Договором, що становить різницю між Повною 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 Контракту, Право грошової вимоги за яким відступається Клієнтом Банку за Договором. Повна сума дорівнює Первісній сумі, зменшеній на вартість товару, від якого Дебітор відмовився у випадку часткового скасування Замовлення (якщо таке скасування мало місце) або який видалений Клієнтом із Замовлення у разі коригування Замовлення Клієнтом до підтвердження Замовлення.

**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».

**Повідомлення про зворотнє відступлення Прав грошової вимоги** – документ, на підставі якого Банк здійснює зворотнє відступлення Клієнту Прав грошових вимог за Контрактом(-ами).

**Право грошової вимоги** – право Клієнта вимагати від Дебітора здійснення оплати за Контрактом, підставою виникнення якого є Контракт 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-яким Контрактом або всі грошові вимоги за усіма Контрактами разом.

**Представник Клієнта** – Товариство з обмеженою відповідальністю «КАСТА ГРУП», код ЄДРПОУ 41021687, з яким Клієнтом укладений окремий договір про надання Клієнтом повноважень на формування (або погодження, якщо формування здійснюється Банком) та підписання від імені Клієнта Реєстрів. Представник Клієнта є також Представником Існуючого Клієнта для цілей пункту 12.12 цієї Пропозиції.

**Рахунок** – розрахунковий рахунок Фінансової компанії №UA063057490000026548000000004 в Банку, який використовується для виконання платежів за Договором на користь Клієнта.

**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 Контрактом(-ами).

**Строк дії Ліміту факторингу** - строк, протягом якого можливе відступлення Права грошової вимоги Банку за Контрактом на умовах Договору, 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 Повній сумі Права грошової вимоги, що набувається Банком, за вирахуванням Плати за факторинг.

**Товарна група** – визначена Адміністратором Онлайн-сервісу категорія, до якої відноситься певний товар, що продається Клієнтом в Маркетплейсі Kasta в розстрочку.

**Транзитний рахунок** – рахунок №UA933057490000037392000000379 в Банку, який використовується для виконання платежів за Договором на користь Банку.

**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.

**Фінансова компанія** - Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АРТУА», код ЄДРПОУ 40270391, з яким Клієнтом укладений окремий договір про переказ коштів, а також якому Клієнт на підставі окремого договору надав право та доручення приймати кошти від Банку (Фінансування, а також кошти у випадку та сумі, визначених п.3.5 Пропозиції) з метою подальшого їх перерахування Клієнту.

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

Якщо інше не випливає 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 платформі Маркетплейсу Kasta та 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 та/або в Онлайн-сервісі.

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 та/або Товарних груп 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 та/або в Онлайн-сервісі.

Надання Клієнтом (в тому числі Представником Клієнта) Банку після спливу 15-ти денного строку з дати направлення Банком Повідомлення хоча б одного Реєстру, за яким відступається Право грошової вимоги за Конtrakтом, яким передбачені Товарна група та Основний період, для яких 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. Ліміт факторингу, Строк дії Ліміту факторингу 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 укладеного Сторонами Реєстру.

2.2.3. Банк надає Фінансування під відступлення Прав грошової вимоги за Конtrakтами, що укладені після дати укладання Договору, за умови, що умови Конtrakтів відповідають наступним вимогам:

- i. Контракт дозволяє уступку Права грошової вимоги за ним;
- ii. Контракт передбачає Основний період, який відповідає наступним вимогам:
  - Основний період відповідає будь-якому Основному періоду з передбачених пунктом 2.4 цієї Пропозиції; *та*
  - Основний період є в наданому Банку Адміністратором Онлайн-сервісу переліку Основних періодів, обраних Клієнтом в Онлайн-сервісі для реалізації товарів Дебіторам;
- iii. Графік погашення заборгованості передбачає погашення заборгованості за Конtrakтом в наступному порядку: перший платіж обов'язково (незалежно від тривалості Основного періоду) в дату укладення Конtrakту, а в подальшому рівними частинами з однаковою періодичністю (кожні чотирнадцять днів – для Конtrakтів, за якими Основний період становить 43 дні, та щомісячно в день (число місяця), що відповідає дню укладення Конtrakту (для Конtrakтів, укладених в останній день місяця, - в останній день кожного календарного місяця протягом всього Основного періоду) – для Конtrakтів з будь-яким іншим Основним періодом). Якщо Первісна сума не кратна кількості платежів за Графіком платежів, допускається збільшення першого платежу в Графіку платежів таким чином, щоб всі подальші платежі були рівні між собою;
- iv. Контракт передбачає, що у разі часткової відмови Дебітора від Замовлення або у разі коригування Замовлення Клієнтом Графік платежів за Конtrakтом перебудовується виходячи з остаточної Повної суми шляхом зменшення платіжних періодів, починаючи з останнього за Графіком платежів, передбаченим Конtrakтом;
- v. Контракт передбачає наступні умови дострокового часткового погашення заборгованості: (1) дострокове погашення виконується після виконання Дебітором поточних та прострочених зобов'язань за Графіком платежів на дату здійснення такого дострокового погашення, та (2) при достроковому погашенні Графік платежів перераховується шляхом зменшення платіжних періодів, починаючи з останнього за Графіком платежів, передбаченим Конtrakтом;
- vi. Контракт передбачає право кредитора (Клієнта або іншої особи у випадку заміни кредитора за Конtrakтом) 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 Конtrakту та виникнення прострочення Дебітора за будь-яким контрактом.

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

2.2.3.1. Сторони домовилися, що Дата виконання зобов'язань за Конtrakтом може наставати після спливу визначеної в Індивідуальному договорі кількості днів, яка враховується для визначення строку дії Договору, але не більше, ніж через ту кількість днів/місяців, яка дорівнює кількості днів/місяців в Основному періоді за відповідним Конtrakтом, після її спливу.

2.2.4. Кожне Право грошової вимоги вважається відступленим Клієнтом та набутим Банком з дати набрання чинності відповідного Реєстру. На користь Банку відступаються виключно Права грошової вимоги в Повній сумі, при цьому:

- на момент підписання Сторонами Реєстру Банку відступаються Права грошової вимоги в Повній сумі, яка дорівнює Первісній сумі;
- у разі часткової відмови Дебітора від Замовлення або у разі коригування Замовлення Клієнтом Повна сума визначається відповідно до п.2.2.5 Пропозиції.

Зобов'язання Клієнта за Контрактом Банку не передаються.

2.2.5. У разі часткової відмови Дебітора від Замовлення після підписання Контракту, але до моменту підтвердження Замовлення Клієнтом, (за наявності технічної можливості оформлення такої часткової відмови) або у разі коригування Замовлення Клієнтом Первісна сума зменшується на вартість товару, від якого відмовився Дебітор/який видалений Клієнтом із Замовлення, внаслідок чого:

- Повна сума визначається як Первісна сума, зменшена на вартість товару, від якого Дебітор відмовився/який видалений Клієнтом із Замовлення;
- в дату отримання Банком інформації від Інформаційного посередника про часткове скасування Дебітором або Клієнтом Замовлення відбувається автоматичний (без внесення змін до Реєстру) перерахунок Повної суми, суми Дисконту та Суми Фінансування;
- Графік платежів за Контрактом перебудовується виходячи з остаточної Повної суми та без змін Основного періоду для товарів, що залишилися в Замовленні та, відповідно, залишаються предметом купівлі-продажу за Контрактом після відмови Дебітора/видалення Клієнтом із Замовлення певних товарів.

2.2.6. У кожному з наступних випадків: повного скасування Замовлення (за ініціативою Дебітора або Клієнта), не підтвердження Замовлення Клієнтом протягом визначеного Контрактом часу, не відправлення Замовлення Клієнтом протягом визначеного Контрактом часу з дати його підтвердження, повернення всіх товарів із Замовлення Клієнту через відмову Дебітора від його отримання або через спливу строку зберігання Замовлення у пункті доставки, несплати Дебітором першого платежу за Графіком платежів за Контрактом у визначений таким Графіком платежів термін (незалежно від причин такої несплати) - Права грошової вимоги припиняються, що призводить до припинення зобов'язання Банку надати Фінансування під відповідні Права грошової вимоги.

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

- сума Контракту менше мінімального значення, визначеного Банком;
- Дебітор оцінений Банком нижче балу, визначеного Банком як прийнятний для викупу Банком Прав грошової вимоги до Дебіторів;
- Дата виконання зобов'язань за Контрактом настала або настане на дату запланованого підписання Реєстру;
- умови Контракту не відповідають вимогам до Контракту, встановленим Договором;
- Право грошової вимоги не відповідає умовам Договору або чинному законодавству України;
- Дата виконання зобов'язань за Контрактом, під який Клієнт бажає отримати Фінансування, настане пізніше, ніж дозволено умовами пункту 2.2.3.1 цієї Пропозиції;
- відступлення Права грошової вимоги Банку відбудеться поза межами Строку дії Ліміту факторингу;
- наявна прострочена заборгованість за Правами грошової вимоги з боку відповідного Дебітора за будь-яким Контрактом, укладеним 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.

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

|          |                                                                            | На підставі оригіналів електронних документів                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2.2.8.1. | Надання Клієнтом Контракту                                                 | Контракт надається у формі електронного документа, оформленого відповідно до правил електронної комерції на Маркетплейсі Kasta. Контракт може надаватися Клієнтом через Адміністратора платформи Маркетплейсу Kasta або Представника Клієнта.                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 2.2.8.2. | Підписання Реєстру                                                         | Реєстр формується Представником Клієнта або Банком. Клієнт/Представник Клієнта підписує Реєстр КЕП/УЕП Клієнта/уповноваженої особи Клієнта/Представника Клієнта та завіряє електронною печаткою Клієнта/Представника Клієнта (у разі її використання). Банк підписує Реєстр КЕП уповноваженої особи Банку. Підписаний Сторонами Реєстр Банк може надсилати Представнику Клієнта та/або Адміністратору платформи Маркетплейсу Kasta.                                                                   |
| 2.2.8.3. | Статус Замовлення                                                          | Інформаційний посередник надає Банку електронне повідомлення про статус Замовлення (підтверджено/не підтверджено (в тому числі не підтверджено протягом визначеного Контрактом часу) Клієнтом, скасовано повністю/частково (відкориговано) Дебітором або Клієнтом, отримано Дебітором, повернуто через відмову Дебітора від отримання або повернуто через спливу строку зберігання Замовлення у пункті доставки, повернуто Дебітором (повністю або частково) в належному стані після його отримання). |
| 2.2.8.4. | Статус оплати Дебітором першого платежу за Графіком платежів за Контрактом | Адміністратор платформи Маркетплейсу Kasta надає Банку електронне повідомлення про статус оплати першого платежу за Графіком платежів за Контрактом.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|          |                                                       |                                                                                                            |
|----------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2.2.8.5. | <b>Надання Банку доказів вручення товару Дебітору</b> | Інформаційний посередник надає Банку електронне повідомлення про отримання товару за Контрактом Дебітором. |
|----------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Всі документи в електронній формі направляються шляхом їх надсилання в Онлайн-сервісі або 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). У разі надання документів/повідомлень особою, відмінною від Клієнта, спосіб надання таких документів/повідомлень може визначатися договорами, укладеними Банком з такою особою (за наявності).

2.2.9. Банк перераховує Клієнту Суму Фінансування за кожним Реєстром в порядку та в строки, визначені в Індивідуальному договорі, виключно за умови (сукупно), що (i) Банк отримав від Інформаційного посередника інформацію про вручення Дебітору товару за Контрактом та при цьому (ii) на момент отримання Банком від Інформаційного посередника інформації про вручення Дебітору товару за Контрактом Банком не направлено Повідомлення про зворотне відступлення Прав грошової вимоги за відповідним Контрактом. Перерахування Банком Суми Фінансування в порядку, передбаченому Індивідуальним договором, підтверджує повне та належне виконання Банком своїх зобов'язань за Договором перед Клієнтом щодо надання Фінансування.

2.2.10. Повідомлення Дебіторів про відступлення Прав грошової вимоги за Контрактами забезпечує Банк із залученням Адміністратора платформи Маркетплейсу Kasta.

### 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. ЗВОРОТНЕ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ГРОШОВОЇ ВИМОГИ». Заборгованість з погашення грошового зобов'язання за набутим Правом грошової вимоги за Контрактом, не погашена в Дату платежу, вважається Банком простроченою з наступного дня після Дати платежу.

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

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

- в першу чергу – на погашення простроченої заборгованості за всіма Контрактами Дебітора, починаючи з Контракту, Дата платежу за яким настала раніше;
- в другу чергу - строкова заборгованість за Правами грошової вимоги до Дебітора, починаючи з Контракту, Дата платежу за яким 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. ЗВОРОТНЕ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ГРОШОВОЇ ВИМОГИ»;
- в другу чергу – строкова заборгованість за Правами грошової вимоги, за якими пред'явлено Зворотну вимогу у порядку, визначеному розділом «ЗВОРОТНА ВИМОГА. ЗВОРОТНЕ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ГРОШОВОЇ ВИМОГИ»;
- в третю чергу – штрафні санкції, визначені Договором (у разі наявності).

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 Клієнта за Договором не пізніше наступного робочого дня.

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

2.3.7. Якщо будь-який платіж, що має бути виконаний Банком на користь Клієнта відповідно до умов цього Договору (зокрема надання Фінансування або перерахування коштів у випадку та сумі, визначених п.3.5 Пропозиції), в тому числі через Фінансову компанію, 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 отримання Банком інформації про актуальні платіжні реквізити Клієнта.

### 2.4. Плата за факторинг

2.4.1. Плата за факторинг встановлюється шляхом дисконтування Повної суми, при цьому розмір Дисконту, що застосовується до 08.09.2026 включно, залежить від Основного періоду за відповідним Контрактом, а починаючи з 09.09.2026 розмір Дисконту залежить від Основного періоду за відповідним Контрактом та від Товарної групи, до якої належить товар, придбаний за відповідним Контрактом, та встановлюється в таких розмірах:

а) за надання Фінансування за Договором на підставі підписаних Сторонами Реєстрів, наданих Банку в період з «21» березня 2026 року по «19» квітня 2026 року включно:

| Основний період (тривалість) | 43 дні | 3 місяці | 4 місяці | 5 місяців | 6 місяців | 7 місяців | 8 місяців | 9 місяців | 10 місяців | 11 місяців | 12 місяців | 13 місяців |
|------------------------------|--------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| Розмір Дисконту (%)          | 2,30   | 3,70     | 4,88     | 5,78      | 6,68      | 7,50      | 8,48      | 9,38      | 10,28      | 11,25      | 12,08      | 12,90      |

| Основний період (тривалість) | 14 місяців | 15 місяців | 16 місяців | 17 місяців | 18 місяців | 19 місяців | 20 місяців | 21 місяць | 22 місяці | 23 місяці | 24 місяці |
|------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Розмір Дисконту (%)          | 13,73      | 14,55      | 15,30      | 16,13      | 16,88      | 17,70      | 18,45      | 19,20     | 19,95     | 20,70     | 21,30     |

б) за надання Фінансування за Договором на підставі підписаних Сторонами Реєстрів, наданих Банку в період з «20» квітня 2026 року по «08» вересня 2026 року включно:

| Основний період (тривалість) | 43 дні | 3 місяці | 4 місяці | 5 місяців | 6 місяців | 7 місяців | 8 місяців | 9 місяців | 10 місяців | 11 місяців | 12 місяців | 13 місяців |
|------------------------------|--------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| Розмір Дисконту (%)          | 2,30   | 2,30     | 2,30     | 2,30      | 2,30      | 2,30      | 2,30      | 2,30      | 2,30       | 2,30       | 2,30       | 12,90      |

| Основний період (тривалість) | 14 місяців | 15 місяців | 16 місяців | 17 місяців | 18 місяців | 19 місяців | 20 місяців | 21 місяць | 22 місяці | 23 місяці | 24 місяці |
|------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Розмір Дисконту (%)          | 13,73      | 14,55      | 15,30      | 16,13      | 16,88      | 17,70      | 18,45      | 19,20     | 19,95     | 20,70     | 21,30     |

в) за надання Фінансування за Договором на підставі підписаних Сторонами Реєстрів, наданих Банку починаючи з «09» вересня 2026 року:

і. Товарна група «Електроніка»:

| Основний період (тривалість) | 43 дні | 3 місяці | 4 місяці | 5 місяців | 6 місяців | 7 місяців | 8 місяців | 9 місяців | 10 місяців | 11 місяців | 12 місяців | 13 місяців |
|------------------------------|--------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| Розмір Дисконту (%)          | 2,30   | 1,70     | 2,30     | 2,80      | 3,40      | 3,90      | 4,50      | 5,00      | 5,90       | 6,80       | 7,80       | 8,80       |

| Основний період (тривалість) | 14 місяців | 15 місяців | 16 місяців | 17 місяців | 18 місяців | 19 місяців | 20 місяців | 21 місяць | 22 місяці | 23 місяці | 24 місяці |
|------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Розмір Дисконту (%)          | 9,90       | 11,00      | 12,10      | 13,30      | 14,40      | 15,70      | 16,40      | 17,10     | 17,80     | 18,50     | 19,20     |

іі. Товарні групи «Б'юті», «Одяг та взуття», «Дитячі товари», «Дім, ремонт, декор і хобі», «Спорт», «Зоо», «Інше\*»:

| Основний період (тривалість) | 43 дні | 3 місяці | 4 місяці | 5 місяців | 6 місяців | 7 місяців | 8 місяців | 9 місяців | 10 місяців | 11 місяців | 12 місяців | 13 місяців |
|------------------------------|--------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| Розмір Дисконту (%)          | 2,30   | 1,70     | 2,70     | 3,90      | 5,30      | 6,90      | 8,50      | 10,30     | 12,30      | 13,80      | 15,00      | 16,10      |

| Основний період (тривалість) | 14 місяців | 15 місяців | 16 місяців | 17 місяців | 18 місяців | 19 місяців | 20 місяців | 21 місяць | 22 місяці | 23 місяці | 24 місяці |
|------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Розмір Дисконту (%)          | 17,20      | 18,20      | 19,30      | 20,30      | 21,30      | 22,30      | 23,30      | 24,30     | 25,20     | 26,10     | 27,10     |

\* застосовується у випадку, якщо Адміністратор Онлайн-сервісу не надав Банку інформацію про Товарну групу, до якої належить певний товар.

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. ЗВОРОТНЕ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ГРОШОВОЇ ВИМОГИ**

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:

- а) недійсності Права грошової вимоги або у випадках виникнення або наявності (виявлення) прав/претензій третіх осіб стосовно Права грошової вимоги;
- б) 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.

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

У призначенні платежу Клієнт обов'язково зазначає назву Дебітора і реквізити Контракту: *“Перерахування коштів згідно з п.3.2 публічної частини Договору факторингу від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ за \_\_\_\_\_ (назва Дебітора) за \_\_\_\_\_ (реквізити Контракту)”*.

3.3. У випадку отримання Банком інформації від Інформаційного посередника про повернення Дебітором товару (повністю або частково) в належному стані після його отримання, Клієнт зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня з дня отримання Банком вказаної інформації повернути Банку Суму Фінансування (повністю або частково) за відповідними Правами грошової вимоги, яка розраховується як вартість повернутих товарів, зменшена на суму Дисконту, розраховану на вартість повернутих товарів.

3.4. У випадку, передбаченому пунктом 3.3 Пропозиції, Клієнт надає Банку право направляти (самостійно або із залученням Адміністратора платформи Маркетплейсу Kasta або Інформаційного посередника) вимогу Фінансовій компанії, яка здійснює переказ/дебетовий переказ за згодою Клієнта коштів Клієнта на користь Банку у сумі, визначеній відповідно до п.3.3 Пропозиції.

#### **3.5. Зворотне відступлення Прав грошової вимоги**

3.5.1. У випадку, якщо станом на початок сорок другого календарного дня Основного періоду Банк не отримав повідомлення (інформацію) від Інформаційного посередника про вручення Дебітору товару за Контрактом, Банк має право здійснити зворотне відступлення Прав грошової вимоги за відповідним Контрактом Клієнту шляхом направлення Клієнту Повідомлення про зворотне відступлення Прав грошової вимоги.

3.5.2. У випадку направлення Банком Повідомлення про зворотне відступлення Прав грошової вимоги:

а) у такий спосіб Банк відступає Клієнту Право грошової вимоги за відповідним Контрактом на суму, що дорівнює Повній сумі, визначеній відповідно до п.2.2.5 Пропозиції, зменшеній на суму фактично отриманих Банком на Транзитний рахунок коштів, сплачених Дебітором за відповідним Контрактом, станом на момент направлення Банком Повідомлення про зворотне відступлення Прав грошової вимоги;

б) Банк не пізніше наступного робочого дня перераховує Клієнту суму фактично отриманих Банком на Транзитний рахунок станом на момент направлення Банком Повідомлення про зворотне відступлення Прав грошової вимоги коштів, що сплачені Дебітором за відповідним Контрактом. При цьому такі кошти Банк перераховує на Рахунок Фінансової компанії з метою їх подальшого перерахування Фінансовою компанією на поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку, а в разі відсутності такого поточного рахунку в Банку - з метою їх подальшого перерахування Фінансовою компанією на будь-який інший рахунок (поточний або платіжний) Клієнта, відомий Банку або Фінансовій компанії. Передбачене цим пунктом зобов'язання Банку перерахувати Клієнту кошти вважатиметься виконаним належним чином з моменту перерахування Банком таких коштів на Рахунок;

в) з моменту направлення Банком Повідомлення про зворотне відступлення Прав грошової вимоги:

- відповідне Право грошової вимоги вважається відступленим Банком та набутим Клієнтом, внаслідок чого новим кредитором за Контрактом стає Клієнт;

- зобов'язання Банку надати Фінансування Клієнту під відповідні Права грошової вимоги припиняються;

г) повідомлення Дебітора про зворотне відступлення Клієнту Прав грошової вимоги за Контрактом забезпечує Клієнт (самостійно або із залученням Адміністратора платформи Маркетплейсу Kasta).

3.5.3. Повідомлення про зворотне відступлення Прав грошової вимоги може бути направлено Банком Адміністратору платформи Маркетплейсу Kasta або Інформаційному посереднику для наступної передачі Клієнту, і в такому випадку направлення Банком Повідомлення про зворотне відступлення Прав грошової вимоги Адміністратору платформи Маркетплейсу Kasta або Інформаційному посереднику вважається направленням Повідомлення про зворотне відступлення Прав грошової вимоги Клієнту.

### **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, включаючи перерахування Клієнту коштів у випадку, передбаченому розділом «ЗВОРОТНА ВИМОГА. ЗВОРОТНЕ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ГРОШОВОЇ ВИМОГИ», 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. ЗВОРОТНЕ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ГРОШОВОЇ ВИМОГИ», 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 Контрактами 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. Повідомляти Банк про припинення повноважень Представника Клієнта негайно, але в будь-якому разі не пізніше наступного робочого дня після такого припинення;

4.2.17. При відправленні товару, придбаного за Контрактом, Дебітору надати разом з товаром розрахунковий документ (фіскальний чек) встановленої законодавством України форми із обов'язковим зазначенням у ньому форми оплати "У КРЕДИТ".

**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 у разі погіршення фінансового стану Клієнта та/або несвоєчасного виконання Клієнтом умов Договору (з інформуванням Інформаційного посередника про таку відмову).

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).

#### **4.4. 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/Представника 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;

- Представник Клієнта вважається належним чином уповноваженим на вчинення дій, передбачених Договором, до дня (включно) отримання Банком письмового повідомлення від Клієнта про припинення повноважень Представника Клієнта.

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;
- ідентифікаційні дані та документи, отримані Банком щодо Клієнта від Фінансової компанії на підставі договору покладання, є актуальними.

5.4. Підписанням Індивідуального договору Сторони підтверджують, що інформація, отримана Банком від Адміністратора платформи Маркетплейсу Kasta, від Адміністратора Онлайн-сервісу, від Інформаційного посередника, від Представника Клієнта та від Фінансової компанії, вважається Сторонами достовірною та достатньою для цілей, визначених Договором.

5.5. Підписанням Індивідуального договору Клієнт підтверджує, що умови перерахування Фінансовою компанією отриманої від Банку для Клієнта Суми Фінансування визначаються окремим договором про переказ коштів, укладеним між Клієнтом та Фінансовою компанією, і Банк не несе відповідальність за порушення Фінансовою компанією своїх зобов'язань перед Клієнтом за таким окремим договором.

## **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 штрафними санкціями (якщо вони передбачені), пред'явленими Банком збитками та зобов'язання, визначені розділом «ЗВОРОТНА ВИМОГА. ЗВОРОТНЕ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ГРОШОВОЇ ВИМОГИ»), 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 Контрактом;
- 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 Контрактом або за Договором на іншу особу;
- у разі порушення Клієнтом чинного законодавства України або Законодавства з принципом екстериторіальності;
- 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, у разі порушення ним зобов'язань за Договором, зобов'язаний на вимогу Банку сплатити відповідні штрафні санкції, якщо вони визначені умовами Договору. Клієнт 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, а також з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих в Фінансовій компанії, 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, необхідний 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 рахунку 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 торгівельно-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 (відмиванню) 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 (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, податковим законодавством, законодавством про виконавче провадження тощо.

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

ж) *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.

з) *Адміністратору платформи Маркетплейсу Kasta, Адміністратору Онлайн-сервісу, Інформаційному посереднику, Представнику Клієнта, Фінансовій компанії, а також будь-яким іншим особам, які будуть залучені Банком до процесу виконання Договору та/або Контракту,* - з метою укладення та виконання Договору, а також з метою реалізації прав Банку за Контрактом.

9.2. Банк повідомляє Клієнта про те, що він має зв'язки із спорідненими особами групи «ДСН», 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 в Онлайн-сервісі програмного комплексу HUB або 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.creditdnepr.com.ua](http://www.creditdnepr.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 ДІЇ 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 використовувати Онлайн-сервіс програмний комплекс HUB або (у виключних випадках, наприклад, у разі неможливості використання Онлайн-сервісу програмного комплексу HUB з

технічних причин) 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 договірних 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 недейсним, 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 та зворотне відступлення Прав грошової вимоги відповідно до умов, передбачених розділом «ЗВОРОТНА ВИМОГА. ЗВОРОТНЕ ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ГРОШОВОЇ ВИМОГИ», – Договір діє до припинення всіх Контрактів, 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.

12.11. Умови Договору жодним чином не зобов'язують Клієнта здійснювати торгівлю в розстрочку на платформі Маркетплейсу Kasta. Рішення щодо здійснення такої торгівлі приймається самостійно Клієнтом, а умови її здійснення регулюються договірними відносинами між Клієнтом та Адміністратором Онлайн-сервісу та/або між Клієнтом та Адміністратором платформи Маркетплейсу Kasta. В той же час отримання Банком підписаного Клієнтом або Представником Клієнта Реєстру, що передбачає відступлення Банку Права грошової вимоги до Дебіторів за Контрактами, підтверджує повну згоду Клієнта з умовами отримання Банківської послуги, передбаченими цією Пропозицією та Індивідуальним договором.

12.12. Особливості надання Банківської послуги починаючи з «21» березня 2026 року кожному Клієнту, який уклав Договір з Банком до «20» березня 2026 року (включно) (надалі в пункті 12.12 цієї Пропозиції – **Існуючий Клієнт**):

12.12.1. Існуючий Клієнт може відступати Банку Права грошової вимоги за Контрактами, якими передбачені **будь-які Основні періоди з вказаних в п.2.4 Пропозиції, з застосуванням Дисконтів, передбачених п.2.4 Пропозиції**.

12.12.2. Існуючий Клієнт може відступати Банку Права грошової вимоги за Контрактами шляхом підписання Існуючим Клієнтом або Представником Існуючого Клієнта **Реєстру за формою, наведеною в Додатку до Пропозиції**.

12.12.3. Розрахунки за Договором та за Контрактами здійснюватимуться **з використанням Рахунку та Транзитного рахунку, зазначених в Пропозиції**.

12.12.4. У випадку незгоди Існуючого Клієнта із запропонованими Банком змінами умов Договору щодо отримання Існуючим Клієнтом Банківської послуги з урахуванням умов, передбачених 12.12.1 – 12.12.3 Пропозиції, Існуючий Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж «18» березня 2026 року 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 умов, передбачених 12.12.1 – 12.12.3 Пропозиції, до припинення всіх Прав грошової вимоги, відступлених Існуючим Клієнтом Банку станом на «21» березня 2026 року, та повного належного виконання Існуючим Клієнтом зобов'язань за Договором, при цьому з «21» березня 2026 року Банківська послуга Існуючому Клієнту не надається (нові Права грошової вимоги Банк від Існуючого Клієнта не набуває).

12.12.5. *Кожна з наступних обставин/подій:*

а) неотримання Банком до «18» березня 2026 року (включно) письмової заяви про розірвання Договору або непогашення Існуючим Клієнтом всієї заборгованості, що виникла на підставі відповідного Договору (за наявності такої заборгованості), у визначений в п.12.12.4 строк;

б) надання Існуючим Клієнтом (в тому числі Представником Існуючого Клієнта) Банку починаючи з «21» березня 2026 року хоча б одного Реєстру,

*вважається акцептом Існуючим Клієнтом пропозиції Банку щодо зміни умов Договору та згодою на застосування розмірів Дисконту, форми Реєстру, реквізитів Рахунку та Транзитного рахунку, визначених в Пропозиції, а також на застосування передбаченого Пропозицією порядку зміни розмірів Дисконту, при цьому такі визначені в Пропозиції умови*

вважаються узгодженими Сторонами та не потребують укладення Сторонами додаткової угоди до Договору, а подальше обслуговування Банком Існуючого Клієнта за Банківською послугою здійснюється з урахуванням розмірів Дисконту та порядку їх зміни, форми Реєстру, реквізитів Рахунку та Транзитного рахунку, визначених в Пропозиції, у зв'язку з чим умови пункту 1.1.3 Індивідуального договору, укладеного між Банком та Існуючим Клієнтом, в частині можливих Основних періодів та розмірів Дисконтів, а також умови пунктів 1.1.4, 1.1.5 Індивідуального договору та Додатку №1 до нього припиняють дію «21» березня 2026 року (у випадку, передбаченому підпунктом «а» цього пункту) або в дату надання Банку Існуючим Клієнтом (його Представником) першого Реєстру починаючи з «21» березня 2026 року (у випадку, передбаченому підпунктом «б» цього пункту).

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



Шидер А.Б.

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 Дебіторів за Контрактами, визначеними в наступному Реєстрі відступлення прав грошової вимоги №\_\_\_\_\_ (далі – Реєстр):

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

| № з/п  | Реквізити Контракту (назва, дата, №) | Дебітор (ПІБ, РНОКПП) | Найменування товару | Товарна група | Основний період, тривалість (наприклад, 43 дні, або 3 місяці, або 12 місяців) | Вартість товару, грн | Дисконт, % | Первісна сума (Повна сума на момент укладення Реєстру), грн | Дисконт, грн | Сума Фінансування (визначена на момент укладення Реєстру), грн |
|--------|--------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|-------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------|
| 1      |                                      |                       |                     |               |                                                                               |                      |            |                                                             |              |                                                                |
|        |                                      |                       |                     |               |                                                                               |                      |            |                                                             |              |                                                                |
| Всього | xxx                                  | 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.
- Клієнт підтверджує, що у разі часткової відмови Дебітора від Замовлення або у разі коригування Замовлення Клієнтом Первісна сума зменшується на вартість товару, від якого відмовився Дебітор/який видалений Клієнтом із Замовлення, внаслідок чого остаточно Повна сума визначається як Первісна сума, зменшена на вартість товару, від якого Дебітор відмовився/який видалений Клієнтом із Замовлення. При цьому в дату отримання Банком інформації від Інформаційного посередника про часткове скасування Дебітором або Клієнтом Замовлення відбувається автоматичний перерахунок Повної суми, Плати за факторинг (Дисконту) та Суми Фінансування без внесення змін до Реєстру.
- За Правами грошової вимоги, відступленими Банку згідно з п.1 цієї Додаткової угоди, Банк зобов'язується перерахувати Клієнту Суму фінансування, визначену відповідно до умов Договору станом на дату виникнення у Банка зобов'язання перерахувати Суму фінансування.
- 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-----