Деснянський районний суд міста Києва
ЄДРПОУ 02896779

Позивач: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮНІТ КАПІТАЛ»**
Місцезнаходження:
01133, місто Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 34, офіс 333
ЄДРПОУ 43541163
Рахунок: UA713220010000026505110000014
в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»,
ЄДРПОУ АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» 21133352 ,
МФО: 322001
Засоби зв'язку:
тел.: +380992745183
ел. пошта: ucapital.inbox@gmail.com,
unitcapital.fc@gmail.com
Наявний зареєстрований Електронний кабінет у підсистемі Електронний суд ЄСІТС.

Представник позивача: **Кукса Карина Олександрівна**
Місцезнаходження: 01133, місто Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 34, офіс 333
РНОКПП: [redacted]
Засоби зв'язку:
тел.: + 380992745183
ел. пошта: ucapital.inbox@gmail.com,
unitcapital.fc@gmail.com
Наявний зареєстрований Електронний кабінет у підсистемі Електронний суд ЄСІТС.

Відповідач: [redacted]
Місце проживання: [redacted]
РНОКПП: [redacted]
Дата народження: [redacted]
Засоби зв'язку:
тел.: [redacted]
Відсутній Електронний кабінет в підсистемі Електронний суд ЄСІТС.

Ціна позову: **37 310,00 грн**

Судовий збір: **2662,40 грн** *з урахуванням ч. 3 ст. 4 Закону України «Про судовий збір»*

ПОЗОВНА ЗАЯВА
про стягнення заборгованості

11.08.2020 між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» (далі – Первісний кредитор, ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА») та [redacted] (далі – Відповідач) було укладено договір № 977556004 (далі - Кредитний договір) на суму 13 000,00 грн. *(Додаток 3).*

Відповідно до положень ст. 205 ЦК України *правочин може вчинятися усно або в письмовій (електронній) формі. Сторони мають право обирати форму правочину, якщо інше не встановлено законом.*

Відповідно до ст. 207 ЦК України *правочин вважається таким, що вчинений у письмовій формі, якщо його зміст зафіксований в одному або кількох документах (у тому числі електронних), у листах, телеграмах, якими обмінялися сторони. Правочин вважається таким, що вчинений у письмовій формі, якщо воля сторін виражена за допомогою телетайпного, електронного або іншого технічного засобу зв`язку.*

Правочин вважається таким, що вчинений у письмовій формі, якщо він підписаний його стороною (сторонами).

Використання при вчиненні правочинів факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання, електронного підпису або іншого аналога власноручного підпису допускається у випадках, встановлених законом, іншими актами цивільного законодавства, або за письмовою згодою сторін, у якій мають міститися зразки відповідного аналога їхніх власноручних підписів або іншим чином врегульовується порядок його використання сторонами.

У відповідності до ст. 6 ЦК України *сторони є вільними в укладенні договору, виборі контрагента та визначенні умов договору з урахуванням вимог цього Кодексу, інших актів цивільного законодавства, звичаїв ділового обороту, вимог розумності та справедливості* ***(частина 1 статті 627 ЦК України)***.

Відповідно до положень ст. 638 ЦК України*, договір є укладеним, якщо сторони в належній формі досягли згоди з усіх істотних умов договору. Істотними умовами договору є умови про предмет договору, умови, що визначені законом як істотні або є необхідними для договорів даного виду, а також усі ті умови, щодо яких за заявою хоча б однієї із сторін має бути досягнуто згоди.*

Відповідно до положень ч. 1 ст. 1054 ЦК України *за кредитним договором банк або інша фінансова установа (кредитодавець) зобов`язується надати грошові кошти (кредит) позичальникові у розмірі та на умовах, встановлених договором, а позичальник зобов`язується повернути кредит та сплатити проценти.*

Частиною 1 ст. 1055 ЦК України *визначено, що кредитний договір укладається у письмовій формі.*

Особливості укладання кредитного договору в електронному вигляді визначені Законом України «Про електронну комерцію».

У статті 3 Закону України «Про електронну комерцію» *визначено, що електронний договір - це домовленість двох або більше сторін, спрямована на встановлення, зміну або припинення цивільних прав і обов`язків та оформлена в електронній формі.*

Відповідно до частин 3, 4, 6 статті 11 Закону України «Про електронну комерцію» *електронний договір укладається шляхом пропозиції його укласти (оферти) однією стороною та її прийняття (акцепту) другою стороною. Пропозиція укласти електронний договір (оферта) може бути зроблена шляхом надсилання комерційного електронного повідомлення, розміщення пропозиції (оферти) у мережі Інтернет або інших інформаційно-телекомунікаційних системах. Відповідь особи, якій адресована пропозиція укласти електронний договір, про її прийняття (акцепт) може бути надана шляхом: надсилання електронного повідомлення особі, яка зробила пропозицію укласти електронний договір, підписаного в порядку, передбаченому статтею 12 цього Закону; заповнення формуляра заяви (форми) про прийняття такої пропозиції в електронній формі, що підписується в порядку, передбаченому статтею 12 цього Закону; вчинення дій, що вважаються прийняттям пропозиції укласти електронний договір, якщо зміст таких дій чітко роз`яснено в інформаційній системі, в якій розміщено таку пропозицію, і ці роз`яснення логічно пов`язані з нею.*

Відповідно до частини 12 статті 11 Закону України «Про електронну комерцію» *електронний договір, укладений шляхом обміну електронними повідомленнями, підписаний у порядку, визначеному статтею 12 цього Закону, вважається таким, що за правовими наслідками прирівнюється до договору, укладеного у письмовій формі.*

Статтею 12 Закону України «Про електронну комерцію» *визначено, що якщо відповідно до акта цивільного законодавства або за домовленістю сторін електронний правочин має бути підписаний сторонами, моментом його підписання є використання: електронного підпису або електронного цифрового підпису відповідно до Закону України «Про електронний цифровий підпис», за умови використання засобу електронного цифрового підпису усіма сторонами електронного правочину; електронного підпису одноразовим ідентифікатором, визначеним цим Законом; аналога власноручного підпису (факсимільного відтворення підпису за допомогою засобів механічного або іншого копіювання, іншого аналога власноручного підпису) за письмовою згодою сторін, у якій мають міститися зразки відповідних аналогів власноручних підписів.*

Кредитний договір укладено у формі електронного документа з використанням електронного підпису. Договір підписаний Відповідачем за допомогою одноразового ідентифікатора АТ3УР286.

Перед укладенням Кредитного договору Відповідач з метою отримання кредиту самостійно за допомогою мережі інтернет:

- перейшов на офіційний сайт Первісного кредитора - www.moneyveo.ua,
- зареєструвався на даному сайті, створивши Особистий кабінет Позичальника,
- за допомогою Інформаційно-телекомунікаційної системи Первісного кредитора заповнив та подав Заявку на отримання грошових коштів в кредит (далі - Заявка), в якій вказав свої персональні дані, а саме: прізвище, ім'я, по-батькові, паспортні дані, номер телефону, РНОКПП, адресу електронної пошти, номер банківської картки для перерахування коштів та місце реєстрації/проживання *(Додаток № 5).*
- пройшов належну перевірку (верифікацію),
- ознайомився та підтвердив згоду з офертою, індивідуальною частиною Кредитного договору, Правилами надання грошових коштів у позику (далі – Правила) *(Додаток № 4)*, які є невід'ємною частиною Кредитного договору. Правила надання грошових коштів у кредит Первісного кредитора, перебувають в загальному доступі, будучи опублікованими на сайті www.moneyveo.ua. Ці правила є публічною пропозицією (офертою) у розумінні ст. ст. 641, 644 ЦК України на укладення договору кредиту та визначають порядок і умови кредитування, права і обов`язки сторін, іншу інформацію, необхідну для укладення договору.
- отримав на номер телефону, вказаний у Заявці, персональний одноразовий ідентифікатор, який потім використав для підписання Кредитного договору.
- надав згоду (акцепт) на пропозицію (оферту) Первісного кредитора щодо укладання Кредитного Договору (підписав Кредитний договір одноразовим ідентифікатором).

Отже, саме Відповідач ініціював укладення Кредитного договору, оформивши Заявку на сайті Первісного кредитора, підписавши Кредитний договір з використанням одноразового ідентифікатора. Без отримання листа на адресу електронної пошти та/або смс-повідомлення на мобільний телефон, без здійснення входу на сайт Первісного кредитора за допомогою логіна особистого кабінету і пароля особистого кабінету Кредитний договір між Відповідачем та Первісним кредитором не був би укладений.

При укладенні Кредитного договору:

- Відповідач діяв відповідно до Алгоритму (Порядку) дій споживача в інформаційно-телекомунікаційній системі Первісного кредитора (далі – Алгоритм дій Відповідача) *(Додаток № 6).* Порядок дій Відповідача підтверджується Довідкою щодо дій позичальника в Інформаційно-телекомунікаційній системі Первісного кредитора *(Додаток № 28).*

Первісний кредитор діяв відповідно до Алгоритму (Порядку) дій Первісного кредитора (далі – Алгоритм дій Первісного кредитора) *(Додаток № 7).* Первісний кредитор перед тим як погоджувати Заявку, не лише перевірив особисті дані Відповідача, а й здійснив перевірку дійсності та аутентифікацію Платіжної картки Відповідача згідно з стандартами відповідних платіжних систем, тобто перевірив чи дійсно платіжна картка належить Відповідачу.

Одночасно з підписанням Кредитного договору, Первісний кредитор відправив на електронну адресу, вказану Відповідачем у Заявці, електронного листа з повідомленням про успішне підписання Кредитного договору та вкладеним у нього примірником електронного Кредитного договору, у формі, що унеможливлює зміну його змісту.

Кредитний договір укладено відповідно до Закону України «Про електронну комерцію» та вважається таким, що за правовими наслідками прирівнюється до договору, укладеного у письмовій формі.

Отже, у Кредитному договорі сторонами досягнуто згоди з усіх істотних умов Кредитного договору в тому числі щодо розміру кредиту, грошову одиницю, в якій надано кредит, строк та умови користування коштами, сплати відсотків за користування кредитним коштами, розміру і типу процентної ставки. *До аналогічних висновків дійшов Верховний Суд у Постановах: від 23.03.2020 у справі № 404/502/18 (провадження № 61-8449св19); від 09.09.2020 у справі № 732/670/19 (провадження № 61-7203св20); від 12.01.2021 у справі № 524/5556/19 (провадження № 61-16243ск20).* ***Тобто судова практика у цій категорії справ є незмінною.***

Отже, Позивачем доведено факт укладення Кредитного договору між Первісним кредитором та Відповідачем.

Згідно з умовами Кредитного договору, Первісний кредитор належним чином виконав свої зобов'язання та надав Відповідачу грошові кошти у сумі 13 000,00 шляхом перерахування через банк-провайдер.

Отже, Первісний кредитор свої зобов'язання надати грошові кошти виконав у повному обсязі. Додатково, на підтвердження даного факту до позовної заяви додаються Довідка та Письмові пояснення Первісного кредитора *(Додаток 29).*

Для підтвердження факту отримання Відповідачем грошових коштів (кредиту) Позивачем до позовної заяви долучено всі наявні у Позивача докази, які були отримані при отриманні права грошової вимоги до Відповідача.

З метою отримання додаткових доказів, на підтвердження інформації щодо:

- належності платіжних карток Відповідачу;

- факту перерахування грошових коштів Первісним кредитором та зарахування їх на картковий рахунок Відповідача;

- підтвердження належності номера телефона - Відповідачу та ін.

На виконання Договору правничої допомоги, з метою отримання доказів, що підтверджують факт надання кредитних коштів та ідентифікацію Позичальника, Адвокатом Тимошенком О.О. на адресу Банку-емітента (Банків-емітентів) подано адвокатський запит; проте необхідні дані щодо руху коштів та чи емітовано платіжну картку не були отримані *(Додаток № 8)*.

При недостатності для суду доданих до позовної заяви доказів щодо отримання Відповідачем грошових коштів (кредиту), відповідно до ст. 84 ЦПК України, Позивач, користуючись своїм правом, заявляє клопотання про витребування первинних бухгалтерських документів оформлених відповідно до статті 9 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» *(Додаток №2)*.

Відповідно до ст.60 Закону України «Про банки і банківську діяльність» *інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третіми особами при наданні послуг банку, є банківською таємницею.*

Приписами ст.62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» *передбачено, що інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається банком, зокрема, за рішенням суду.*

<u>Щодо переходу права вимоги за Кредитним договором до Позивача</u>

1. 28.11.2018 між Первісним кредитором та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАЛІОН ПЛЮС» (далі – ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС») укладено Договір факторингу № 28/1118-01 (далі – Договір факторингу 1) *(Додаток №9).*

Відповідно до ст. 1077 ЦК України *за договором факторингу (фінансування під відступлення права грошової вимоги) одна сторона (фактор) передає або зобов`язується передати грошові кошти в розпорядження другої сторони (клієнта) за плату (у будь-який передбачений договором спосіб), а клієнт відступає або зобов`язується відступити факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника).*

Клієнт може відступити факторові свою грошову вимогу до боржника з метою забезпечення виконання зобов`язання клієнта перед фактором.

Згідно з ч.ч. 1,2 ст. 1078 ЦК України *предметом договору факторингу може бути право грошової вимоги, строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога).*

Майбутня вимога вважається переданою фактору з дня виникнення права вимоги до боржника. Якщо передання права грошової вимоги обумовлене певною подією, воно вважається переданим з моменту настання цієї події.

У цих випадках додаткове оформлення відступлення права грошової вимоги не вимагається.

Відповідно до п. 1.3 Договору факторингу 1 «Право вимоги» *– означає весь обсяг прав грошових вимог Клієнта за Кредитним договором (наявних та майбутніх), зокрема прав грошових вимог до Боржника по сплаті сум Боргу за Кредитним договором, строк платежу за якими настав, а також прав грошових вимог, які виникнуть в майбутньому.*

Пунктом 1.5 Договору факторингу 1 «Реєстр прав вимоги» *- перелік Прав вимог до Боржників, що відступаються за цим Договором. Реєстр прав вимог має містити перелік Кредитних договорів (номер, дата), дані Боржників (ПІБ, РНОКПП), розмір (суму) Прав вимог, що відступаються за цим Договором, розмір (суму) фінансування..*

Згідно з п. 2.1 розділу 2 Договору факторингу 1 *в порядку та на умовах даного Договору, Клієнт зобов'язується відступити Фактору Права вимоги за переліком в Реєстрі прав вимоги, а Фактор зобов'язується їх прийняти та передати грошові кошти в розпорядження Клієнта за плату на умовах, визначених цим Договором.*

Відповідно до п. 4.1 Договору факторингу 1 *наявне Право вимоги переходить від Клієнта до Фактора з моменту підписання Реєстру прав вимоги..*

Відповідно до п.5.3.3 Договору факторингу 1 *розпоряджатися Правом вимоги на свій власний розсуд, в тому числі відступати Право вимоги на користь третіх осіб..*

Первісний кредитор та ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» на виконання Договору факторингу 1 підписали **Реєстр прав вимоги № 103 від 13.10.2020**, за яким від Первісного кредитора до ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» відступлено право грошової вимоги до Відповідача за Кредитним договором у розмірі зазначеному у Реєстрі прав вимоги. Враховуючи те, що Реєстр прав вимоги містить інформацію щодо великої кількості позичальників, із зазначенням персональних даних інших

фізичних осіб, які не мають відношення до предмета позову, Позивачем надано Витяг з Реєстру прав вимог, що містить лише дані Відповідача (інші відомості були приховані за допомогою технічних засобів з метою захисту від неправомірного розповсюдження персональних даних інших осіб) *(Додаток № 10)*.

Додатково, для підтвердження факту передачі грошових коштів у розпорядження (фінансування) Первісного кредитора зі сторони ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» згідно Договору факторингу 1 саме за відступлення права вимоги у обсязі кредитних договорів, які зазначені у Реєстрі прав вимоги **№ 103** від **13.10.2020** до Договору факторингу 1 (до якого також входило відступлення права вимоги щодо заборгованості Відповідача по Кредитному договору) до позовної заяви додається Акт звірки взаємних розрахунків та Протокол узгодження предмету факторингової операції та обсягу переданих прав вимоги *(Додаток 11)*.

2. 05.08.2020 між ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ОНЛАЙН ФІНАНС» (далі – ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС») укладено Договір факторингу № 05/0820-01 (далі – Договір факторингу 2) *(Додаток №12)*.

Розділом 2 Договору факторингу 2 *визначено, що ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» зобов`язується відступити фактору права вимоги, зазначені у відповідних реєстрах прав вимоги, а ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС» зобов`язується їх прийняти та передати грошові кошти в розпорядження ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» за плату на умовах, визначених цим договором.*

Відповідно до п. 1.3 Договору факторингу 2 *під правом вимоги розуміється всі права ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» за кредитними договорами, в тому числі права грошових вимог до боржників по сплаті суми боргу за кредитними договорами, строк платежу за якими настав, а також права вимоги**, які виникнуть в майбутньому.***

Пунктом. 1.5 Договору факторингу 2 *встановлено, що реєстр прав вимоги означає перелік прав вимоги до боржників, що відступається за цим договором. Форма вказаного реєстру наведена в додатку № 1 до цього договору.*

Відповідно до п.п. 5.3.3 Договору факторингу 2 *ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС» має право розпоряджатися Правом вимоги на свій власний розсуд, в тому числі відступати Право вимоги на користь третіх осіб.*

ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» та ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС» на виконання Договору факторингу 2 підписали **Реєстр прав вимоги № 7 від 28.10.2021 до Договору факторингу 2**, за яким від ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» до ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС» відступлено право грошової вимоги до Відповідача за Кредитним договором у розмірі зазначеному у Реєстрі прав вимоги. Враховуючи те, що Реєстр прав вимоги містить інформацію щодо великої кількості позичальників, із зазначенням персональних даних інших фізичних осіб, які не мають відношення до предмета позову, Позивачем надано Витяг з Реєстру прав вимог, що містить лише дані Відповідача (інші відомості були приховані за допомогою технічних засобів з метою захисту від неправомірного розповсюдження персональних даних інших осіб) *(Додаток №13)*.

Додатково, для підтвердження факту передачі грошових коштів у розпорядження (фінансування) ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» зі сторони ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС» згідно Договору факторингу 2 саме за відступлення права вимоги у обсязі кредитних договорів, які зазначені у Реєстрі прав вимоги **№ 7** від **28.10.2021** до Договору факторингу 2 (до якого також входило відступлення права вимоги щодо заборгованості Відповідача по Кредитному договору) до позовної заяви додається Платіжна інструкція *(Додаток №14)*.

3. 14.02.2022 між ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС» та Позивачем укладено Договір факторингу № 14/02/2022-01 (далі – Договір факторингу 3) відповідно до умов якого Позивачу відступлено право грошової вимоги до Відповідача за Кредитним договором *(Додаток № 15)*.

Відповідно до п.2.1.. Договору факторингу 3 *згідно умов цього Договору Клієнт зобов'язується відступити Фактору Права вимоги, зазначені у відповідних Реєстрах прав вимоги, а Фактор зобов'язується їх прийняти та передати грошові кошти в розпорядження Клієнта за плату на умовах. Визначених цим Договором..*

Відповідно до Реєстру прав вимоги **№ 1** від **14.02.2022** за Договором факторингу 3 від ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС» до Позивача перейшло право вимоги до Відповідача на загальну суму **37 310,00 грн**. Враховуючи те, що Реєстр прав вимоги містить інформацію щодо великої кількості позичальників, із зазначенням персональних даних інших фізичних осіб, які не мають відношення до предмета позову, Позивачем надано Витяг з Реєстру прав вимоги, що містить лише дані Відповідача (інші відомості були приховані за допомогою технічних засобів з метою захисту від неправомірного розповсюдження персональних даних інших осіб) *(Додаток № 16)*.

Додатково, для підтвердження факту передачі грошових коштів у розпорядження (фінансування) ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС» зі сторони Позивача згідно Договору факторингу 3 саме за відступлення права вимоги у обсязі кредитних договорів, які зазначені у Реєстрі прав вимоги **№ 1** від **14.02.2022** до Договору факторингу 3 (до якого

входило також відступлення права вимоги щодо заборгованості Відповідача по Кредитному договору) до позовної заяви додається Платіжна інструкція *(Додаток №17)*.

Схематичне зображення ланцюга відступлення права вимоги:

вид документа	№ документа	дата документа	Клієнт	Фактор	Дата переходу права вимоги
Договір факторингу 1	28/1118-01	28.11.2018	ТОВ "МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА"	ТОВ "ТАЛІОН ПЛЮС"	
Реєстр прав вимоги 1	103	13.10.2020	ТОВ "МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА"	ТОВ "ТАЛІОН ПЛЮС"	**13.10.2020**
Договір факторингу 2	05/0820-01	05.08.2020	ТОВ "ТАЛІОН ПЛЮС"	ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС»	
Реєстр прав вимоги 2	7	28.10.2021	ТОВ "ТАЛІОН ПЛЮС"	ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС»	**28.10.2021**
Договір факторингу 3	14/02/2022-01	14.02.2022	ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС»	ТОВ «ЮНІТ КАПІТАЛ»	
Реєстр прав вимоги 3	1	14.02.2022	ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС»	ТОВ «ЮНІТ КАПІТАЛ»	**14.02.2022**

Кредитор	ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА»	ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС»	ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС»	ТОВ «ЮНІТ КАПІТАЛ»
дата отримання права вимоги	11.08.2020	13.10.2020	28.10.2021	14.02.2022

Укладання договорів факторингу між Первісним кредитором та ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» та між ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» та ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС» до виникнення кредитних правовідносин з позичальниками не можуть ставити під сумнів відступлення прав вимоги за такими договорами факторингу новому кредитору, оскільки станом на момент укладення подібних кредитних договорів договори факторингу були чинними.

При цьому, **право вимоги по Кредитному договору відступлено** Первісним кредитором на користь ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС», ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» на користь ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС», а в подальшому Позивачу на підставі Реєстрів прав вимог, які оформлені належним чином та саме **з дати підписання Реєстрів прав вимоги,** тобто **вже після укладення Кредитного договору**.

*При цьому, відповідно **до п. 1.3. Договору факторингу 1**, право вимоги означає весь обсяг прав грошових вимог Клієнта за Кредитним договором (наявних та майбутніх), зокрема прав грошових вимог до Боржника по сплаті сум Боргу за Кредитним договором, строк платежу за якими настав, а також прав грошових вимог, які виникнуть в майбутньому.*

Розділом 4 Договору факторингу 1 *регламентовано порядок відступлення права вимоги,* ***згідно п. 4.1.*** *Наявне Право вимоги переходить від Клієнта до Фактора з моменту підписання Реєстру прав вимоги. Майбутнє Право вимоги вважається переданим з моменту виникнення такого права вимоги до Боржника та додаткового оформлення не потребує.*

Аналогічні умови зазначено і в договорах факторингу, укладених між ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» та ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС».

Таким чином, Договір факторингу 1 та Договір факторингу 2 є дійсними, відповідно до законодавства містять істотні умови конкретного змісту щодо відступлення прав вимоги до Боржників, що визначаються на момент переходу цих прав в порядку передбаченому договорами факторингу, в тому числі вимог, прав і обов'язків Сторін, які виникнуть після укладання цих договорів. Тобто, Сторонами досягнуто згоди щодо предмета договору факторингу.

Отже Сторони погодили, що:

- за Договором факторингу 1 Первісний кредитор має право після підписання Договору факторингу 1 (на підставі окремих Реєстрів прав вимоги) передавати (відступати) ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» свої Права вимоги до Позичальників, а ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» зобов'язаний набувати такі Права вимоги.
- за Договором факторингу 2 ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» має право після підписання Договору факторингу 2 (на підставі окремих Реєстрів прав вимоги) передавати (відступати) ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС» свої Права вимоги до Позичальників, а ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС» зобов'язаний набувати такі Права вимоги.

Таким чином, умови зазначених договорів факторингу передбачали можливість передачі права вимоги, які виникнуть після дати підписання договорів факторингу. Такі умови договорів факторингу не суперечать нормам чинного законодавства та в установленому законом порядку судом недійсними не визнавалися, а отже, виходячи із презумпції правомірності правочину, є правомірними, тобто такими, що породжують певні цивільні права та обов`язки.

Крім того, додатковими угодами до договорів факторингу, строк дії договорів факторингу було продовжено, водночас умовами договору факторингу передбачалося, що **перехід права вимоги здійснюється саме в момент підписання відповідного Реєстру права вимоги, а не з дати укладення Договору факторингу**. Витяги з Реєстрів прав вимоги про передачу права вимоги, додаються до позовної заяви, та є належними доказами щодо ланцюга відступлень права вимоги по Кредитному договору до Позивача.

За приписами статті 204 ЦК України *правочин є правомірним, якщо його недійсність прямо не встановлена законом або якщо він не визнаний судом недійсним.*

У постанові Великої Палати Верховного Суду від 14 листопада 2018 року у справі N2-383/2010 зроблено висновок, що стаття 204 ЦК України закріплює презумпцію правомірності правочину. Ця презумпція означає, що вчинений правочин вважається правомірним, тобто таким, що породжує, змінює або припиняє цивільні права й обов`язки, доки ця презумпція не буде спростована, зокрема, на підставі рішення суду, яке набрало законної сили. У разі не спростування презумпції правомірності договору всі права, набуті сторонами правочину за ним, повинні безперешкодно здійснюватися, а обов`язки, що виникли внаслідок укладення договору, підлягають виконанню.

<u>Щодо розміру суми боргу за Кредитним договором</u>

При укладенні Кредитного договору між Первісним кредитором та Відповідачем узгоджено розмір кредиту, грошову одиницю, в якій надано кредит, строк та умови кредитування, що свідчить про наявність волі Відповідача для укладення такого електронного Кредитного договору шляхом його підписання за допомогою електронного підпису одноразовим ідентифікатором.

У період відступлень права грошової вимоги до Відповідача по Кредитному договору між кредиторами, розмір суми боргу за Кредитним договором на момент чергового відступлення права вимоги зазначався у Реєстрах прав вимог (Реєстрі боржників). Витяги з кожного Реєстру прав вимог (Реєстру боржників) відповідно до якого відступалося право вимоги по Кредитному договору додані до позовної заяви.

Розрахунки заборгованості, підготовлені Первісним кредитором та ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» за Кредитним договором за відповідні періоди перебування прав вимог у Первісного кредитора та ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» відповідно наведено у додатках до позовної заяви *(Додаток №18, №19).*

Звертаємо увагу Суду, що в наданих розрахунках при відступленні прав вимоги наявне балансове списання грошових коштів від Клієнта до Фактора відповідно до бухгалтерського обліку, яке жодним чином не стосується сплати заборгованості Відповідачем.

Балансове списання - це бухгалтерська операція, яка відображає зняття з балансу фінансової установи активів або зобов'язань, що були раніше враховані в її облікових регістрах. У контексті передачі права вимоги за кредитом, балансове списання означає, що фінансова компанія більше не відображає заборгованість боржника як актив у своєму балансі, оскільки це право було передано іншому суб'єкту (Фактору) внаслідок договору факторингу. Дана процедура передбачена Положеннями (стандарт) бухгалтерського обліку, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Національними стандартами бухгалтерського обліку та положеннями НБУ.

ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС» та Позивач не здійснювали жодних нарахувань за Кредитним договором.

У період перебування права вимоги у ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС» зі сторони Відповідача не здійснювалося погашення заборгованості за Кредитним договором.

Станом на дату подання позовної заяви на рахунки Позивача не надходило жодного платежу на погашення заборгованості Відповідача за Кредитним договорам.

Згідно з умовами Кредитного договору Відповідач зобов`язується вчасно повернути Кредит, сплатити відсотки за користування Кредитом в порядку, визначеному Кредитним договором.

Незважаючи на це, Відповідач не виконав свого обов'язку та не повертав наданий йому Кредит в строки, передбачені Кредитним договором.

***Відповідно до ст. 1082 ЦК України**, передбачено: "Боржник зобов'язаний здійснити платіж факторові за умови, що він одержав від клієнта або фактора письмове повідомлення про відступлення права грошової вимоги факторові і в цьому повідомленні визначена грошова вимога, яка підлягає виконанню, а також названий фактор, якому має бути здійснений платіж. Боржник має право вимагати від фактора надання йому в розумний строк доказів того, що відступлення права грошової вимоги факторові справді мало місце. Якщо фактор не виконає цього обов'язку, боржник має право здійснити платіж клієнтові на виконання свого обов'язку перед ним. Виконання боржником грошової вимоги факторові відповідно до цієї статті звільняє боржника від його обов'язку перед клієнтом."*

***Згідно Правової позиції, яка висловлена Верховним Судом України в постанові від 23 вересня 2015 року у справі №6-979цс15** "... боржник, який не отримав повідомлення про передачу права вимоги іншій особі, не позбавляється обов'язку погашення заборгованості, а лише має право на погашення заборгованості первісному кредитору. ... неповідомлення боржника про зміну кредитора не звільняє його від обов'язку погашення кредиту взагалі".*

При умові, що Відповідач з будь-яких підстав не отримав вищезазначене повідомлення про відступлення права вимоги, має місце той факт, за яким Відповідач не мав жодних перешкод для реалізації свого зобов`язання по сплаті існуючої заборгованості на рахунки Первісного кредитора, які вказані в Кредитному договорі, і таке виконання було б належним відповідно до вимог ст. 516 ЦК України.

***Відповідно до ч. 1 ст. 525 ЦК України**, одностороння відмова від зобов'язання або одностороння зміна його умов не допускається, якщо інше не встановлено договором або законом.*

***Згідно ч. 1 ст. 530 ЦК України**, якщо у зобов'язанні встановлений строк (термін) його виконання, то воно підлягає виконанню у цей строк (термін).*

***ч. 1 ст. 599 ЦК України** передбачає, що зобов'язання припиняється виконанням, проведеним належним чином.*

***Відповідно до ч. 1 ст. 610 ЦК України**, порушенням зобов'язання є його невиконання або виконання з порушенням умов, визначених змістом зобов'язання (неналежне виконання).*

***Згідно ч. 1 ст. 611 ЦК України**, у разі порушення зобов'язання настають правові наслідки, встановлені договором або законом.*

***Відповідно до ч. 1 ст. 612 ЦК України**, боржник вважається таким, що прострочив, якщо він не приступив до виконання зобов'язання або не виконав його у строк, встановлений договором або законом.*

***ч. 1 ст. 625 ЦК України** встановлено, що боржник не звільняється від відповідальності за неможливість виконання ним грошового зобов'язання.*

Враховуючи вищезазначене, **загальна сума заборгованості Відповідача перед Позивачем, на момент подання позовної заяви, за Кредитним договором**, становить – **37 310,00 грн**, яка складається з:

13 000,00 грн - заборгованість по тілу кредиту;

24 310,00 грн - заборгованість по несплаченим відсотків за користування кредитом;

0,00 грн – заборгованість за штрафними санкціями (пеня, штрафи).

Дана сума також підтверджується випискою з особового рахунку на період 14.02.2022 – 15.06.2026 *(Додаток №20).*

Щодо Клопотання про витребування доказів

Користуючись своїм процесуальним правом, з метою повного та всебічного розгляду справи, відповідно до ст.ст. 43, 83, 84 ЦПК України, Позивачем подано клопотання про витребування доказів *(Додаток №2).*

Щодо наявності Електронного кабінету в підсистемі Електронний суд ЄСІТС

[redacted] **(РНОКПП:** [redacted] – Відсутній зареєстрований Електронний кабінет в підсистемі Електронний суд.

Кукса Карина Олександрівна (РНОКПП: [redacted] – наявний зареєстрований Електронний кабінет в підсистемі Електронний суд ЄСІТС.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮНІТ КАПІТАЛ» (ЄДРПОУ: 43541163) – наявний зареєстрований Електронний кабінет у підсистемі Електронний суд ЄСІТС.

Відповідно до вимог ст. 133 ЦПК України, повідомляємо, що попередній (орієнтовний) розрахунок суми судових витрат, які Позивач поніс і які очікує понести у зв'язку із розглядом справи становить:

Судовий збір:

Судовий збір за подання позовної заяви – в розмірі 1,5 відсотка ціни позову, але не менше 1 розміру прожиткового мінімуму для працездатних осіб (3328 грн. – станом на 01.01.2026) і не більше 350 розмірів прожиткового мінімуму для працездатних осіб;

Звертаємо увагу Суду, що відповідно до ***ч. 3 ст. 4 Закону України «Про судовий збір»*** *при поданні до суду процесуальних документів, передбачених частиною другою цієї статті, в електронній формі - застосовується коефіцієнт 0,8 для пониження відповідного розміру ставки судового збору*.

Оскільки Позивач звертається до Суду, з використанням системи «Електронний суд», тобто в електронній формі з цивільним позовом, то при оплаті судового збору Позивачем застосовано коефіцієнт 0,8. Підтвердження оплати судового збору додається до позовної заяви *(Додаток №1).*

Витрати, пов'язаних з розглядом справи:

Витрати на професійну правничу допомогу складаються:
- вивчення матеріалів справи: 2 год – 1000,00 грн;
- складання позовної заяви: 2 год – 5000,00 грн;
- підготовка адвокатського запиту: 1 год – 500,00 грн;
- підготовка клопотань : 1 год – 500,00 грн.

Зазначений попередній розрахунок суми судових витрат, пов'язаних з розглядом справи включає в себе витрати понесені із зверненням Позивача за наданням професійної правничої допомоги згідно:

- Договору № **20/01/26-02** від **20.01.2026** (далі - Договір правничої допомоги),
- Додаткової угоди № 25770356420 від 19.06.2026 до Договору правничої допомоги № 20/01/26-02 від 20.01.2026 (далі – Додаткова угода до Договору правничої допомоги),
- Акту прийому-передачі наданих послуг до Договору надання правничої допомоги згідно Договору правничої допомоги (далі - Акт прийому-передачі наданих послуг) *(Додатки №21, №22, №23, №24, №25).*

Відповідно до ч. 1, п. 1 ст. 133 ЦПК України*, судові витрати складаються з судового збору та витрат, пов'язаних з розглядом справи. До витрат, пов'язаний з розглядом справи, належать витрати на професійну правничу допомогу.*

Відповідно до ч. 1 ст. 134 ЦПК України*, разом з першою заявою по суті спору кожна сторона подає до суду попередній (орієнтовний) розрахунок суми судових витрат, які вона понесла і які очікує понести в зв'язку із розглядом справи.*

Відповідно до ч. 1 ст. 137 ЦПК України*, витрати, пов'язані з правничою допомогою адвоката, несуть сторони, крім випадків надання правничої допомоги за рахунок держави.*

Відповідно до п. 1, 2 ч. 2 ст. 137 ЦПК України*, за результатами розгляду справи витрати на правничу допомогу адвоката підлягають розподілу між сторонами разом із іншими судовими витратами. Для цілей розподілу судових витрат: розмір витрат на правничу допомогу адвоката, в тому числі гонорару адвоката за представництво в суді та іншу правничу допомогу, пов'язану зі справою, включаючи підготовку до її розгляду, збір доказів тощо, а також вартість послуг помічника адвоката визначаються згідно з умовами договору про надання правничої допомоги та на підставі відповідних доказів щодо обсягу наданих послуг і виконаних робіт та їх вартості, що сплачена або підлягає сплаті відповідною стороною або третьою особою; розмір суми, що підлягає сплаті в порядку компенсації*

витрат адвоката, необхідних для надання правничої допомоги, встановлюється згідно з умовами договору про надання правничої допомоги на підставі відповідних доказів, які підтверджують здійснення відповідних витрат.

Для визначення розміру витрат на правничу допомогу з метою розподілу судових витрат учасник справи подає детальний опис робіт (наданих послуг), виконаних адвокатом, та здійснених ним витрат, необхідних для надання правничої допомоги.

***Згідно ч. 8 ст. 141 ЦПК України**, розмір витрат, які сторона сплатила або має сплатити у зв'язку з розглядом справи, встановлюється судом на підставі поданих сторонами доказів .*

*Розмір витрат на оплату професійної правничої допомоги адвоката встановлюється і розподіляється судом згідно з умовами договору про надання правничої допомоги при наданні відповідних доказів щодо обсягу наданих послуг і виконаних робіт та їх вартості, як уже сплаченої, так і тієї, що лише підлягає сплаті (буде сплачена) відповідною стороною або третьою особою, такої ж позиції притримується Верховний суд в постанові від 03 жовтня 2019 року по справі № 922/445/19***.**

Відповідно до ч. 2 п.1 ст. 141 Цивільного процесуального кодексу України, судові витрати, пов'язані з розглядом справи необхідно покласти на Відповідача.

На вимогу п. 6 ч. 3 ст. 175 ЦПК України, повідомляємо, що Позивачем не здійснювалися заходи досудового врегулювання спору, оскільки законом не визначений обов'язковий досудовий порядок урегулювання спору для даної категорії справ.

Також, на вимогу п. 10 ч. 3 ст. 175 ЦПК України, Позивач підтверджує, що іншого позову до Відповідача з тим самим предметом та з тих самих підстав не подано.

Відповідно до ч.8 ст. 177 ЦПК України, Позивач додає документ, що підтверджує наявність рахунку ТОВ «ЮНІТ КАПІТАЛ» (Додаток №27)

Окремо повідомляємо, що Позивачем не здійснювалися заходи забезпечення доказів або позову до подання позовної заяви в порядку визначеному п. 7 ч. 3 ст. 175 ЦПК України.

***Згідно з ч.1 ст.15 ЦК України**, кожна особа має право на захист свого цивільного права у разі його порушення, невизнання або оспорювання.*

***Відповідно до ст. 16 ЦК України** кожна особа має право звернутися до суду за захистом свого майнового права та інтересу.*

***Частиною 1 ст. 20 ЦК України** визначено, що право на захист особа здійснює на свій розсуд.*

Таким чином, позивач має право задовольнити свої порушенні права шляхом звернення до суду з вимогою про стягнення з відповідача кожної складової грошової заборгованості за кредитним договором, нарахованою відповідно до умов кредитного договору та ст.625 ЦК України.

***Згідно ч. 4 ст. 19 ЦПК України,** спрощене позовне провадження призначене для розгляду малозначних справ, справ, що виникають з трудових відносин, справ незначної складності та інших справ, для яких пріоритетним є швидке вирішення справи.*

***Відповідно до п. 1 ч. 6 ст. 19 ЦПК України** малозначними є справи, у яких ціна позову не перевищує тридцяти розмірів прожиткового мінімуму для працездатних осіб.*

Окрім того, відповідно до п. 2 ч. 6 ст. 19 ЦПК України, малозначними є справи незначної складності, визнані судом малозначними, крім справ, які підлягають розгляду лише за правилами загального позовного провадження, та справ, ціна позову в яких перевищує вісімдесят розмірів прожиткового мінімуму для працездатних осіб.

***Згідно п. 1 ч. 1 ст. 274 ЦПК України,** у порядку спрощеного позовного провадження розглядаються малозначні справи.*

Щодо представництва

***Відповідно до ст. 131-2 Конституції України**, Законом можуть бути визначені винятки щодо представництва в суді у трудових спорах, спорах щодо захисту соціальних прав, щодо виборів та референдумів, у малозначних спорах, а також стосовно представництва малолітніх чи неповнолітніх осіб та осіб, які визнані судом недієздатними чи дієздатність яких обмежена.*

Згідно ч. 3 ст. 58 ЦПК України, <u>Юридична особа бере участь у справі</u> *через свого керівника або члена виконавчого органу, уповноваженого діяти від її імені відповідно до закону, статуту, положення (самопредставництво юридичної особи), або* ***<u>через представника.</u>***

Відповідно ч. 2 ст. 60 ЦПК України, <u>під час розгляду</u> *спорів, що виникають з трудових відносин, а також* ***<u>справ у малозначних спорах (малозначні справи) представником може бути особа, яка досягла вісімнадцяти років, має цивільну процесуальну дієздатність,</u>*** *за винятком осіб, визначених у статті 61 цього Кодексу.*

Разом із тим, повідомляємо суд, що довіреність представника на представлення інтересів ТОВ «ЮНІТ КАПІТАЛ» видана Директором ТОВ «ЮНІТ КАПІТАЛ» Хлопковою Марією Сергіївною. Інформація стосовно повноважень Директора є публічною, яку можна перевірити на сайті Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (https://usr.minjust.gov.ua/content/free-search).

Враховуючи наведене та керуючись статтями 84, 4, 15, 133, 134, 137, 141, 175 Цивільного процесуального кодексу України, ст. ст. 512, 514, 525, 526, 530, 610, 611, 625, 1050, 1054 Цивільного кодексу України,-

ПРОШУ:

1. Прийняти позовну заяву до розгляду.
2. Розглянути клопотання про витребування доказів в порядку ст. 84 ЦПК України.
3. Провести розгляд справи в порядку спрощеного позовного провадження без повідомлення (виклику) сторін.
4. Розгляд позовної заяви здійснювати за відсутністю Позивача, і у випадку неявки в судове засідання Відповідача у визначені судом дату та час, ухвалити заочне рішення на підставі наявних у справі доказів (позовні вимоги підтримуємо в повному обсязі, проти ухвалення заочного рішення не заперечуємо).
5. Стягнути з [redacted] на користь **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮНІТ КАПІТАЛ» (01133, місто Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 34, офіс 333), (Код ЄДРПОУ: 43541163)** заборгованість за кредитним договором № 977556004 від 11.08.2020 у розмірі 37 310,00 грн.
6. Судові витрати, пов'язані з розглядом справи, а саме: судовий збір у розмірі **2 662,40 грн**., витрати на професійну правничу допомогу у розмірі **7000,00 грн**. покласти на Відповідача.

Додатки:

1. Оригінал платіжної інструкції про сплату судового збору;
2. Клопотання про витребування доказів;
3. Копія Кредитного договору № 977556004 від 11.08.2020 (оригінал знаходиться у Первісного кредитора);
4. Копія Правил надання грошових коштів у позику (оригінал перебуває у вільному доступі на сайті Первісного кредитора);
5. Копія Заявки на отримання грошових коштів в кредит (оригінал знаходиться у Первісного кредитора);
6. Копія Алгоритму (Порядку) дій споживача в інформаційно-телекомунікаційній системі Первісного кредитора (оригінал знаходиться у Первісного кредитора);
7. Копія Алгоритму (Порядку) дій Первісного кредитора (оригінал знаходиться у Первісного кредитора);
8. Копія адвокатського запиту (оригінал знаходиться у Позивача);
9. Копія Договору факторингу № 28/1118-01 від 28.11.2018 (*Копія Договору факторингу №1 з Додатковими угодами*) (оригінали знаходяться у Первісного кредитора та ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС»);
10. Копія Витягу з Реєстру прав вимоги № 103 від 13.10.2020 до Договору факторингу №28/1118-01 від 28.11.2018 (*Копія Витягу з Реєстру прав вимоги до Договору факторингу №1*) (оригінал знаходиться у Первісного кредитора та ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС»);
11. Копія Повідомлення про сплату фінансування згідно Реєстру прав вимог № 103 від 13.10.2020 до Договору факторингу № 28/1118-01 від 28.11.2018 (Копія Повідомлення про сплату фінансування згідно Реєстру прав вимог до Договору факторингу 1) (оригінали знаходяться у Первісного кредитора та ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС»);
12. Копія Договору факторингу № 05/0820-01 від 05.08.2020 з Додатковими угодами (*Копія Договору факторингу №2 з Додатковими угодами*) (оригінал знаходиться у ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» та ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС»);
13. Копія Витягу з Реєстру прав вимоги № 7 від 28.10.2021 до Договору факторингу № 05/0820-01 від 05.08.2020 (*Копія Витягу з Реєстру прав вимоги до Договору факторингу №2*) (оригінал знаходиться у ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» та ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС»);

14. Копія платіжної інструкції щодо сплати фінансування по Реєстру прав вимоги № 7 від 28.10.2021 до Договору факторингу № 05/0820-01 від 05.08.2020 (*Платіжна інструкція щодо сплати фінансування по Реєстру прав вимоги до Договору факторингу № 2*) (оригінал знаходиться у ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» та ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС»);

15. Копія Договору факторингу № 14/02/2022-01 від 14.02.2022 (*Копія Договору факторингу №3*) (оригінал знаходиться у ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС» та Позивача);

16. Копія Витягу з Реєстру Боржників до Договору факторингу № 14/02/2022-01 від 14.02.2022 (*Копія Витягу з Реєстру Боржників до Договору факторингу №3*) (оригінал знаходиться у ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС» та Позивача);

17. Копія платіжної інструкції щодо сплати фінансування по Реєстру Боржників до Договору факторингу № 14/02/2022-01 від 14.02.2022 (*Платіжна інструкція щодо сплати фінансування по Реєстру Боржників до Договору факторингу №3*) (оригінал знаходиться у ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС» та Позивача);

18. Копія Розрахунку заборгованості ТОВ «МАНІВЕО ШВИДКА ФІНАНСОВА ДОПОМОГА» (оригінал знаходиться у Первісного кредитора);

19. Копія Розрахунку заборгованості ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» (оригінал знаходиться у ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС»);

20. Копія виписки з особового рахунку по Кредитному договору (оригінал знаходиться у Позивача);

21. Копія Договору правничої допомоги №20/01/26-02 від 20.01.2026 (оригінал знаходиться у Позивача та АБ «Тимошенко та партнери»);

22. Копія Додаткової угоди № 25770356420 від 19.06.2026 до Договору правничої допомоги №20/01/26-02 від 20.01.2026 (оригінал знаходиться у Позивача та АБ «Тимошенко та партнери»);

23. Копія Акту прийому-передачі наданих послуг (оригінали знаходяться у Позивача та АБ «Тимошенко та партнери»);

24. Копія свідоцтва адвоката про право на зайняття адвокатською діяльністю (оригінал знаходяться у адвоката);

25. Копія довіреності адвоката (оригінал знаходяться у Позивача та АБ «Тимошенко та партнери»);

26. Копія довіреності Представника Позивача (оригінал знаходяться у Позивача);

27. Копія документа, що підтверджує наявність рахунку Позивача ТОВ "ЮНІТ КАПІТАЛ" (оригінал знаходяться у Позивача);

28. Копія Довідки щодо дій позичальника в Інформаційно-телекомунікаційній системі Первісного кредитора (оригінал знаходиться у Первісного кредитора) ;

29. Довідка та пояснення Первісного кредитора щодо перерахунку коштів Відповідачу (оригінал знаходиться у Позивача);

30. Докази відправки копії позовної заяви стороні.

ПРЕДСТАВНИК
ТОВ «ЮНІТ КАПІТАЛ» **Карина КУКСА**