

Договор  
об уступке прав (требований) № **55**

г. Хабаровск

24 января 2014 года

Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» (Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1460, выданная Банком России «16» июля 2012 г.), именуемый в дальнейшем «Цедент», в лице Председателя Правления Власова Сергея Николаевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро» именуемое в дальнейшем «Цессионарий», в лице Руководителя коммерческой службы Капустина Александра Александровича, действующего на основании доверенности №9 от 01.01.2013, с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», руководствуясь ст.382 Гражданского кодекса Российской Федерации, заключили настоящий Договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

### Статья 1. Предмет Договора

1.1. Цедент передает, а Цессионарий принимает права (требования) по кредитным обязательствам, вытекающим из договоров (далее по тексту – «Кредитные договоры»), заключенных Цедентом с физическими лицами (далее – «Должники») согласно приложению 1, являющемуся неотъемлемой частью Договора. Указанные права по кредитным обязательствам передаются в том виде, в котором они существуют на момент подписания Приложения 1 к настоящему Договору. Цедент передает Цессионарию перечень уступаемых прав (Приложение 1) как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

1.2. Требования Цедента к Должникам, вытекающие из кредитных обязательств по Кредитным договорам, переходят к Цессионарию в полном объеме задолженности Должников перед Цедентом по Кредитным договорам, существующей в момент перехода прав (требований), в том числе к Цессионарию переходит право на начисленные, но не уплаченные на момент заключения настоящего Договора проценты, суммы основного долга, комиссии, присужденные штрафы, по состоянию на дату перехода прав требований, права, обеспечивающие исполнение обязательств, вытекающих из Кредитных договоров, в соответствии с Приложением 1 к настоящему Договору.

1.3. Уступка права (требований) считается совершенной с момента подписания настоящего Договора и приложения 1 к нему.

1.4. Уступка Цессионарию прав требований по Кредитным договорам не влечет прекращение или изменение условий договоров банковского счета, заключенных между Цедентом и Должниками, при поступлении от Должников денежных средств, Цедент принимает их на основании указанных договоров банковского счета, при этом Цедент не выплачивает Цессионарию никаких процентов, иных платежей на сумму денежных средств, поступивших на банковские счета Должников, открытые у Цедента.

### Статья 2. Заявления и заверения Цедента

2.1. Цедент заявляет и заверяет Цессионария о нижеследующем:

- 2.1.1. права (требования) к Должникам, которые уступаются по настоящему Договору, являются действительными;
- 2.1.2. задолженность Должников возникла на законных основаниях, не погашена, не прощена, не списана за счет убытков, Цедент не предоставлял права и не давал согласия на прекращение прав (требований) путем полного или частичного зачета Должниками своих прав (требований) к Цеденту, Цедент не принимал и не давал согласия на предоставление Должниками отступного взамен исполнения обязательств по Правам требования, и не имеет место просрочка кредитора;
- 2.1.3. кредитные договоры, на основании которых возникли права (требования), расторгнуты надлежащим образом, в соответствии с действующим законодательством, должникам разосланы уведомления о расторжении кредитных договоров;
- 2.1.4. вся информация, предоставленная Цедентом Цессионарию в связи с Договором, является верной, полной и точной во всех отношениях;
- 2.1.5. все документы, представленные Цедентом Цессионарию в связи с Договором, являются должным образом подписанными и юридически обязывающими Цедента и третьих лиц, подписавших указанные документы;
- 2.1.6. на момент заключения Договора Цедент является единственным владельцем уступаемых прав (требований);
- 2.1.7. права (требования) не уступлены, не проданы, не заложены, не переданы и не обещаны Цедентом любому третьему лицу, а также Цедент не создал и не допустил возникновения любого другого обременения в отношении прав (требований) на дату уступки;
- 2.1.8. все полученные персональные данные Должников, указанных в Приложении 1, в том числе данные о неисполненных обязательствах обрабатываются и передаются Цедентом Цессионарию в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27 июля 2006 года и Цессионарий имеет право на их обработку в соответствии с законодательством.
- 2.1.9. на момент подписания Приложения 1 к Договору в нем отсутствуют должники в отношении которых Цедентом до момента подписания Приложения 1 к Договору была бы выявлена информация: «должник – жертва мошенничества», «недееспособность»;
- 2.2. В случае выявления существенных нарушений заявлений и заверений Цедента, перечисленных в п.п. 2.1.1.-2.1.9. Договора, Цессионарий вправе в течение 6 (Шести) месяцев с момента подписания Приложения №2 к настоящему Договору направить письмо Цеденту о выявлении указанных фактов, с приложением подтверждающих документов, и потребовать уплаты неустойки по такому Кредитному договору в размере Цены уступаемого права, определенной в соответствии с п. 4.1. настоящего Договора. При этом Цеденту не возвращаются права требования по такому Кредитному договору. Указанное право Цессионария вступает в силу при условии, если количество Кредитных договоров, по которым выявлены нарушения заявлений и заверений Цедента, превысит 5 (Пять) процентов от общего объема Кредитных договоров, указанных в Приложении 1.
- Истечение указанного в настоящем пункте срока лишает Цессионария возможности реализации установленного данным пунктом права.
- 2.3. Если Кредитный договор в целом является недействительной сделкой по установленным законодательством Российской Федерации основаниям, которые возникли до даты перехода к Цессионарию Прав требований по данному Кредитному договору, то Цессионарий вправе потребовать

возврата суммы, уплаченной за недействительные Права требования по соответствующему Кредитному договору, при условии, что в совокупности выполняются следующие условия:

- 2.3.1. наличие указанных выше оснований подтверждено вступившим в законную силу решением суда, копия которого должна быть передана Цеденту;
- 2.3.2. Цессионарий предпринял все зависящие от него меры, направленные на защиту оспоренных в судебном порядке Прав требований, в том числе отсутствуют случаи неявки Цессионария (его представителя) в судебное заседание (за исключением случаев неявки по уважительным причинам, о которых сообщено суду);
- 2.3.3. Цессионарий письменно уведомил Цедента о принятии судом указанного выше решения не позднее чем через 5 (Пять) рабочих дней со дня окончания разбирательства дела (объявления решения суда);
- 2.3.4. Цессионарий заявил об истечении срока исковой давности для предъявления соответствующих требований, если такой срок истек.
- 2.4. Указанное в п. 2.3. право действует в течение 36 (Тридцати шести) месяцев с момента подписания настоящего Договора. При этом Цеденту не возвращаются права требования по такому Кредитному договору.
- 2.5. Требования по уплате неустойки, согласно п.п. 2.2., 2.3. Цессионарий может предъявлять с периодичностью один раз в месяц.

### Статья 3. Обязанности Сторон

#### 3.1. Цедент обязан:

3.1.1 В течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней, с момента подписания Приложения 1 к настоящему Договору, передать Цессионарию сведения, предусмотренные Приложением № 3 к Договору, путем направления Цессионарию электронного файла по защищенным каналам связи или на внешнем носителе.

3.1.2 Передать Цессионарию по Акту приема – передачи (Приложение 2) в течение 90 (Девяносто) рабочих дней с момента подписания Приложения 1 к настоящему Договору документы, удостоверяющие права (требования) Цедента к Должникам по Кредитным договорам, и документы, необходимые для реализации уступаемых прав требования, в том числе:

Заявления на получение Кредита/кредитные договоры со всеми дополнениями и изменениями, а также приложениями, являющимися неотъемлемой частью этих договоров, заключенных между Цедентом и Должниками	Обязательно	Подлинники
Анкеты клиента	При наличии	Подлинники
Договоры и иные документы, заключенные в обеспечение исполнения обязательств Должников по Кредитным договорам	При наличии	Подлинники
Паспорта Должников	Обязательно	Копии
Страховые полисы	При наличии	Подлинники
Типовые условия потребительского кредита и банковского специального счета (введены с 01 декабря 2005 года)	При наличии	Подлинники

Выписки по судным счетам клиентов, содержащие информацию о погашении задолженности (даты, суммы) с момента предоставления заемных средств до даты перехода прав.	<b>Обязательно</b>	<b>Подлинники</b>
--	--------------------	-------------------

В том числе, Цедент для реализации уступаемых прав требований обязуется на основании запросов Цессионария предоставлять детализированный расчет задолженности в отношении каждого Кредитного договора, указанного в Приложении №2 по состоянию на Дату уступки, заверенный подписью уполномоченного лица и печатью Цедента, в следующем порядке:

- не более 150 шт. в месяц в отношении не срочных запросов;
- не более 20 шт. в месяц в отношении срочных запросов.

Запрос на предоставление детализированного расчета задолженности направляется Цессионарием на электронный адрес Цедента: [enikolaeva@express-bank.ru](mailto:enikolaeva@express-bank.ru), и подлежит исполнению Цедентом исходя из следующего: один расчет в течение 2 (двух) календарных дней.

3.1.2.1. Передача документов, указанных в п. 3.1.2 Договора осуществляется в месте их хранения у Цедента по адресам:

Филиал	Адрес расположения архивариуса
СЗТУ	г. Санкт-Петербург, Лиговский пр. 108Б,
МТУ, ЦТУ	г. Дубна, ул. Университетская д.19 стр.24
ДВТУ	г. Хабаровск, ул. Краснореченская, 72 а
ЮТУ	г. Ростов-на-Дону, ул. Нансена, д 92
ПривТУ	Нижегородская область, Кстовский район, д.Афонино, ул. Магистральная.
СТУ	г. Красноярск, ул. Вавилова, д. 3, стр15
УТУ	620075 г. Екатеринбург, ул.Клары Цеткин д.5

3.1.2.2. Указанные документы считаются переданными Цедентом Цессионарию с момента подписания Приложения 2.

3.1.2.3. В случае, если при осуществлении проверки Кредитных досье будет установлено, что Кредитное досье в отношении какого-либо Кредитного договора отсутствует или является неполным (а именно, отсутствуют один или несколько обязательных документов, указанных в пунктах 3.1.2 Договора), то Цессионарий письменно уведомляет об этом Цедента.

3.1.2.4. В случае, если Цедент в течение 20 (Двадцати) рабочих дней с даты получения уведомления Цессионария, указанного в пункте 3.1.2.3 Договора, не представит Цессионарию недостающие документы, предоставление которых в соответствии с п. 3.1.2. настоящего Договора обязательно, при условии, что такие нарушения препятствуют или делают невозможным реализацию Цессионарием своих прав в части или в полном объеме, то Цессионарий вправе потребовать уплаты неустойки по такому Кредитному договору в размере Цены уступаемого права, определенной в соответствии с п. 4.1. настоящего Договора. Указанное право Цессионария вступает в силу при условии, если количество Кредитных договоров, по которым отсутствуют документы предоставление которых в соответствии с п. 3.1.2. настоящего Договора обязательно, превысит 10 (Десять) процентов от общего объема Кредитных договоров, указанных в Приложении 2.

При этом Цеденту не возвращаются права требования по такому Кредитному договору. Указанное право Цессионария действует в течение 6 (Шести) месяцев с момента подписания сторонами Приложения 2.

3.1.2.5. В случае, если в Кредитном досье отсутствуют копия Паспорта Должника и / или Анкета клиента, то размер неустойки, указанной в п. 3.1.2.4., уменьшается в два раза.

3.1.2.6. Требования по уплате неустойки, указанной в п. 3.1.2.4. Договора, Цессионарий может предъявлять с периодичностью один раз в месяц.

3.1.2.7. Цедент обязуется, направлять Цессионарию поступающие в адрес Цедента документы в отношении Должников, права требования, по которым уступлены Цессионарию, в том числе, судебные (определения решения, постановления суда и т.д.) и иные, поступившие в адрес Цедента после исполнения пункта 3.1.2 настоящего Договора. Оригиналы полученных документов должны быть направлены в течение 5 (пяти) календарных дней на почтовый адрес Цессионария, указанный в п. 7 настоящего Договора.

3.1.3 В случае обращения Должников к Цеденту по вопросам обслуживания Кредитного договора после уступки прав – информировать Должников о факте уступки, а также наименовании и реквизитах Цессионария.

3.1.4 Если после перехода Прав требования к Цессионарию в погашение задолженности по Кредитным договорам будут поступать денежные средства, Цедент обязан осуществлять их перечисление в пользу Цессионария для погашения задолженностей, указанных в Приложении 1 к Договору не позднее операционного дня, следующего за днем поступления денежных средств.

3.1.5 За услуги, оказанные Цедентом согласно п. 3.1.4 Договора, Цессионарий уплачивает вознаграждение в 16 (Шестнадцати) рублей за каждый перечисленный платеж. Размер указанного вознаграждения включает в себя налог на добавленную стоимость.

3.1.6 По оказанным в соответствии с п. 3.1.4. настоящего Договора услугам, Цедент ежемесячно направляет Цессионарию Акт приема-передачи оказанных услуг (далее – Акт) по форме Приложения № 5 к Договору. Акт направляется Цессионарию в течение 5 (Пяти) рабочих дней месяца, следующего за месяцем оказания услуг.

3.1.7 Направлять полученные от страховых компаний суммы страховых выплат по договорам страхования, предусмотренным Кредитным договором, на счет Цессионария с целью погашения задолженности по кредитному договору в срок не позднее дня, следующего за днем получения суммы страховых выплат.

3.1.8 Направлять полученные от ФССП поступления по исполнительным листам на счет Цессионария с целью погашения задолженности по кредитному договору в срок не позднее операционного дня, следующего за днем получения суммы, в течение 3 (Трех) месяцев с момента подписания настоящего Договора.

3.1.9 Не осуществлять самостоятельных действий по взысканию Задолженности в отношении Должников (в частности, на стадии судебного разбирательства либо на стадии исполнительного производства, возбужденного в отношении Должника), после перехода прав требований к Цессионарию, без предварительного согласования с Цессионарием, в том числе Цедент не имеет право отзывать исполнительные листы из ФССП.

3.1.10 В случае выявления фактов, указанных в п.3.1.9. настоящего Договора, Цессионарий вправе потребовать уплаты неустойки по такому Кредитному договору в размере Цены уступаемого права, определенной в соответствии с п. 4.1. настоящего Договора.

### 3.2. Цессионарий обязан:

- 3.2.1. Оплатить уступаемые по Договору права (требования).
- 3.2.2. Оплатить услуги Цедента в соответствии с п.п. 3.1.6., 3.1.7. настоящего Договора.
- 3.2.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Цессионарием своих обязанностей, указанных в п.п. 3.1.6., 3.1.7. Цессионарий обязан оплатить Цеденту неустойку в размере 1 (Одного) процента от суммы несвоевременно перечисленного или не перечисленного вознаграждения за каждый календарный день просрочки.
- 3.2.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Цессионарием своих обязанностей, указанных в пункте 4.2, Цессионарий обязан оплатить Цеденту неустойку в размере 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента от суммы, указанной в п. 4.2. настоящего Договора, за каждый день просрочки исполнения своих обязательств.
- 3.2.5. При возникновении судебного разбирательства по признанию недействительными Кредитных договоров в части взимания комиссий Цессионарий обязан заявить в судебном разбирательстве об истечении срока исковой давности для предъявления соответствующих требований, если такой срок истек.
- 3.2.6. При перечислении Цедентом поступлений от ФССП с целью погашения задолженности по кредитному договору, в течение 20 (Двадцати) рабочих дней уведомить подразделение УФССП по месту нахождения исполнительного листа о состоявшейся уступке прав требования, о новых реквизитах для перечисления, а также инициировать замену стороны в обязательстве.
- 3.2.7. Уведомить Должников о состоявшемся переходе прав требования.

### Статья 4. Оплата по Договору

- 4.1. Цена передаваемых по настоящему Договору прав требований по кредитным обязательствам определяется как:
  - 4.1.1. По лоту «ДТУ 1» исходя из размера задолженности по кредитным договорам, права требования по которым уступаются Цессионарию, на момент перехода Прав требований к Цессионарию (п. 1.3. настоящего Договора);
  - 4.1.2. По лоту «ДТУ 2» исходя из размера задолженности по кредитным договорам, права требования по которым уступаются Цессионарию, на момент перехода Прав требований к Цессионарию (п. 1.3. настоящего Договора);
  - 4.1.3. По лоту «СТУ 1» исходя из размера задолженности по кредитным договорам, права требования по которым уступаются Цессионарию, на момент перехода Прав требований к Цессионарию (п. 1.3. настоящего Договора).
  - 4.1.4. По лоту «СТУ 2» исходя из размера задолженности по кредитным договорам, права требования по которым уступаются Цессионарию, на момент перехода Прав требований к Цессионарию (п. 1.3. настоящего Договора).
- 4.2. Цессионарий оплачивает уступаемые по договору права (требования) в размере

включительно путем перечисления денежных средств на следующий счет Цедента:

Сумма перечисления, руб.	Счет	Реквизиты
	47423810001007000922	<p><b>Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк»</b>  Адрес: 675000, г. Благовещенск, пер. Св. Иннокентия, 1  БИК 041012718  ИНН 2801015394  Кор/сч. 30101810700000000718 в ГРКЦ г. Благовещенска</p>

4.3. Требования, выраженные в иностранной валюте, подлежат оплате по курсу ЦБ РФ на дату перехода прав (требований).

### Статья 5. Прочие условия

5.1. Цедент несет перед Цессионарием ответственность за недействительность передаваемых по Договору прав (требований).

5.2. Каждая из Сторон по Договору сохраняет строгую конфиденциальность полученной от другой Стороны финансовой, коммерческой и иной информации.

5.3. Для обмена данными, (во исполнение и в случаях, установленных п. 3.1.7. настоящего Договора) Стороны пользуются нижеследующими электронными адресами:

Цессионарий	Цедент
ОАО «Первое коллекторское бюро»	ОАО КБ «Восточный»
Капустин Александр Александрович Руководитель коммерческой службы	Елизова Ольга Валерьевна Начальник Отдела организации внешнего взыскания
<a href="mailto:Kapustin@collector.ru">Kapustin@collector.ru</a>	<a href="mailto:ovelizova@express-bank.ru">ovelizova@express-bank.ru</a> ; <a href="mailto:collection@express-bank.ru">collection@express-bank.ru</a>

5.4. В случае изменения своих адресов и банковских реквизитов Стороны обязуются сообщить об этом друг другу незамедлительно в письменном виде.

5.5. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

5.6. Все споры по Договору разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В случае судебного разбирательства споры разрешаются в Арбитражном суде по месту нахождения Цедента.

5.7. Все изменения и дополнения к Договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями Сторон.

5.8. Настоящий Договор вступает в силу в дату его подписания обеими Сторонами.

5.9. Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

5.10. Перечень Приложений:

Приложение 1 – Перечень уступаемых прав

Приложение 2 – Акт приема-передачи кредитных досье

Приложение 3 – Досье Должников

Приложение 4 – Реестр платежей

Приложение 5 - Акт приема-передачи оказанных услуг

**Статья 6. Адреса и банковские реквизиты Сторон**

**6.1. Цедент:** Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк»  
Адрес: 675000, г. Благовещенск, пер. Св. Иннокентия, 1  
БИК 041012718  
ИНН 2801015394  
Кор/сч. 30101810700000000718 в ГРКЦ г. Благовещенска

**6.2. Цессионарий:** Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро»  
ИНН 2723115222; КПП 272301001;  
ОГРН 1092723000446; ОКПО 77275351;  
р/счет 40702810602000000022 в Дальневосточном филиале ОАО КБ  
«Восточный»  
БИК 040813886; кор./счет 30101810600000000886.

**ПОДПИСИ:**

За Цедента

Председатель Правления

С.Н. Власов

За Цессионария

Руководитель коммерческой службы

А.А. Капустин

Приложение 1 к Договору об уступке прав (требований) от

№

**Перечень уступаемых прав (требований)**

DOG_ID	Индивидуальный номер договора
URNO	Юр номер Договора
SUBJ_ID	Индивидуальный номер клиента
FIO	ФИО Должника
CUR	Код валюты
Курс валюты	Курс валюты
DOPEN	Дата открытия договора
DFINAL	Дата окончания договора
PERIOD	Период договора
PR_ST	Процент ставка
DOG_SUMMA	Сумма договора
ANNU_SUMMA	Сумма аннуитета
DATE_PAY	День платежа
SROK_PROS	Срок просрочки
OS_455	Остаток срочной ссудной задолженности
OS_45815	Остаток просроченной ссудной задолженности
OS_47427, 91604	Срочные проценты
OS_45915, 91604	Просроченные проценты
COM	Комиссии
Total (Общая сумма договора)	Общая сумма задолженности
Размер уступки, %	Размер уступки, %
Cost	Стоимость прав требований
Принадлежность к балансу	