

ДОГОВОР УСТУПКИ ПРАВ (ТРЕБОВАНИЙ) № 0055-14-05

г. Санкт-Петербург

«19» августа 2014 г.

Открытое акционерное общество «Сбербанк России» (далее – Банк), именуемое в дальнейшем «Цедент», в лице Заместителя Председателя Северо-Западного банка Открытого акционерного общества «Сбербанк России» Максимова Андрея Алексеевича, действующего на основании Доверенности №599-Д от «15» октября 2013г., с одной стороны, и Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро», именуемое в дальнейшем «Цессионарий», в лице начальника Коммерческого отдела Капустина Александра Александровича, действующего на основании Доверенности №900 от «11» апреля 2014г., выданной Генеральным директором ОАО «Первое коллекторское бюро» Михмель Павлом Сергеевичем, действующим на основании Устава, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор (далее - Договор) о нижеследующем:

Статья 1. Предмет Договора

1.1. В соответствии со ст. 382, 384 Гражданского кодекса Российской Федерации Цедент передает, а Цессионарий принимает права (требования) по просроченным кредитам физических лиц (далее – права (требования)), в объеме и на условиях, существующих к моменту перехода прав (требований).

Права (требования) принадлежат Цеденту на основании:

- ✓ кредитных договоров и договоров об открытии невозобновляемой кредитной линии,
- ✓ договоров, обеспечивающих исполнение обязательств по кредитным договорам, (далее - Кредитные договоры), заключенных между Цедентом и Должниками (заемщики, поручители).

1.2. Перечень и размер передаваемых прав (требований) указывается в Реестре уступаемых Прав (требований) (далее – Реестр), сформированном по состоянию на «14» июля 2014 г. Реестр уступаемых прав (требований) представлен в приложении № 1 к Договору.

Реестр передается Цедентом Цессионарию в электронной форме в формате Microsoft Office Excel на электронном носителе в дату перехода Прав (требований).

1.3. Реестр включает информацию о кредитных договорах, должниках, объеме передаваемых Прав (требований) и иную информацию, необходимую Цессионарию для осуществления уступленных прав (требований).

Статья 2. Оплата уступаемых прав (требований)

2.1. Объем уступаемых прав (требований) по состоянию на «14» июля 2014 г. составляет 53 182 412,22 (Пятьдесят три миллиона сто восемьдесят две тысячи четыреста двенадцать рублей 22 копейки) рублей, в т.ч. сумма основного долга 44 620 482,41 (Сорок четыре миллиона шестьсот двадцать тысяч четыреста восемьдесят два рубля 41 копейка) рублей.

2.2. Цена уступаемых прав (требований) по состоянию на «14» июля 2014 г. составляет

2.3. Оплата уступаемых по Договору прав (требований) осуществляется Цессионарием одновременно в полном объеме настоящего Договора путем перечисления денежных

средств в сумме, указанной в п.2.2. Договора на счет Цедента, указанный в Статье 8 Договора, не позднее 15:00 (время московское) «21» августа 2014 г.

- 2.4. Переход прав (требований) от Цедента к Цессионарию осуществляется «22» августа 2014 г. (далее - Дата перехода Прав (требований)), при условии полной оплаты Цессионарием стоимости уступаемых прав (требований) в сумме, указанной в п.2.2. Договора. Переход прав (требований) от Цедента к Цессионарию подтверждается подписанием Сторонами Акта приёма-передачи прав (требований) по форме приложения №2.
- 2.5. Изменение цены уступаемых прав (требований) связанное с возможным изменением количества кредитных договоров либо размера Прав (Требований), указанных в п.2.1 и п.2.2 Договора, на дату перехода прав (требований) к Цессионарию, оформляется дополнительным соглашением, которое Стороны настоящего Договора обязуются заключить в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты перехода прав (требований).

При этом «Цена уступаемых прав (требований) по кредитным договорам» подлежит корректировке на дату перехода прав (требований) к Цессионарию в случае изменения остатка срочного и/или просроченного основного долга по кредитному договору.

«Цена уступаемых прав (требований) по кредитному договору на дату перехода прав (требований) к Цессионарию» рассчитывается как произведение *«Итоговой цены уступаемых прав (требований) по кредитному договору»* и остатка срочного и просроченного основного долга по кредитному договору на дату перехода прав (требований) к Цессионарию.

«Итоговая цена уступаемых прав (требований) по кредитному договору» фиксируется в процентах на дату формирования Реестра как доля *«Цены уступаемых прав (требований) по кредитному договору на дату формирования Реестра»* в остатке срочного и просроченного основного долга по кредитному договору на дату формирования Реестра.

«Цена уступаемых прав (требований) по кредитным договорам на дату формирования Реестра» рассчитывается как сумма *«Минимальной цены уступаемых прав (требований) по кредитным договорам»* и денежных средств превышающих общую минимальную стоимость уступаемых прав (требований), предложенных Банку Цессионарием, приходящихся на кредитный договор пропорционально его весу в общей *«Минимальной стоимости уступаемых прав (требований) по кредитным договорам»*, определенной Банком.

«Минимальная стоимость уступаемых прав (требований) по кредитным договорам» рассчитывается как произведение *«Минимальной цены уступаемых прав (требований) по каждому кредитному договору»*, установленной Банком в процентах, на сумму остатка задолженности по срочному и просроченному основному долгу по каждому кредитному договору на дату формирования Реестра.

При заключении соответствующего дополнительного соглашения Цедент и Цессионарий подписывают **уточненный Акт приема-передачи** и реестр переданных прав (требований).

2.5.1. В случае изменения цены уступаемых прав (требований) и/или количества кредитных договоров Стороны обязаны произвести возврат разницы изменения цены уступаемых прав (требований) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты подписания дополнительного соглашения путем перечисления денежных средств по реквизитам, указанным в статье 8 Договора.

Статья 3. Заявления и заверения Сторон

- 3.1. Цедент заявляет и заверяет Цессионария о нижеследующем:
- вся информация о действительности кредитных договоров, права (требования) по которым передаются по настоящему Договору, предоставленная Цедентом Цессионарию в соответствии с Договором, является верной, полной и точной во всех отношениях;
 - на момент заключения Договора Цедент является единственным владельцем уступаемых прав (требований);
 - уступаемые права (требования) не обременены каким-либо образом.
- 3.2. Цессионарий ознакомлен со всеми условиями, имеющими значение для уступки прав (требований), всех кредитных договоров, права (требования) по которым уступаются Цедентом. Цессионарий принимает на себя все риски, связанные с неисполнением кредитных договоров, с передачей прав (требований) по кредитным договорам, а также связанные с возможным отсутствием прямо выраженного согласия Должников (физических лиц) по кредитным договорам на уступку права (требования) по соответствующему кредитному договору, в том числе в пользу лиц, не являющихся кредитными организациями.
- 3.3. Цессионарий принимает на себя риск отказа в осуществлении процессуального правопреемства судебными органами в отношении всех или части прав (требований), уступаемых по настоящему Договору и не вправе требовать расторжения Договора на том основании, что судом (арбитражным судом) отказано в осуществлении процессуального правопреемства по всем или части кредитных договоров, входящих в Реестр уступаемых прав (требований).
- 3.4. Цессионарий осведомлен о том, что реестр уступленных прав (требований), являющийся Приложением №1 к настоящему Договору, сформирован по состоянию на «14» июля 2014 г., и размер прав (требований) по отдельным кредитным договорам, включенным в Реестр, может измениться по состоянию на дату перехода прав (требований) по настоящему Договору.
- 3.5. Цессионарий заверяет Цедента об отсутствии аффилированности Цессионария и должников, права (требования) по кредитным договорам которых уступаются по настоящему Договору.
- 3.6. Цессионарий заверяет Цедента, что на дату заключения настоящего Договора Цессионарий не отвечает признакам неплатежеспособности и/или недостаточности имущества (как эти термины определены в Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»), а также, что заключение настоящего Договора не повлечет ущемление каких-либо интересов кредиторов Цессионария и/или иных третьих лиц.

Статья 4. Обязанности Сторон

4.1. Цедент обязуется:

- 4.1.1. В течение 90 (девяносто) календарных дней начиная с «22» августа 2014 передать Цессионарию оригиналы кредитной документации по уступленным правам (требованиям). При необходимости предоставить цессионарию доверенность на представление Банка в судах, исключительно при рассмотрении заявлений о процессуальном правопреемстве.
- Передача документов осуществляется по местонахождению Цедента и/или его филиалов (по выбору Цедента) и подтверждается Актом приема-передачи документов, составленным по форме Приложения № 3 к Договору.

Цессионарий уведомлен о том, что у Цедента может частично отсутствовать документация, удостоверяющая права (требования). Сведения об отсутствии документов указаны в Реестре. Цессионарий выражает свое согласие на приобретение таких прав (требований), документы по которым отсутствуют, и подтверждает, что он не вправе требовать расторжения настоящего Договора на том основании, что документы, отмеченные в Реестре как отсутствующие, не были переданы.

- 4.1.2. При передаче документов согласно п.4.1.1. Договора сообщить Цессионарию все значимые обстоятельства в отношении уступленных прав (требований), Должников, в том числе обстоятельства, ставшие известными Цеденту после Даты перехода прав (требований).
- 4.1.3. Предоставить по требованию Должников документ (такими документами могут быть копия Договора или Акт приёма-передачи прав (требований) или уведомление Цедента о состоявшейся уступке прав (требований) или иное письменное подтверждение Цедентом факта уступки), свидетельствующий о состоявшейся уступке прав (требований), в силу которой Цессионарий вправе принимать исполнение от Должников.
- 4.1.4. Денежные средства, которые будут поступать Цеденту в счет погашения задолженности по переуступленным по Договору кредитам с даты перехода прав (требований) подлежат перечислению Цессионарию не позднее пятого банковского дня, следующего за датой поступления денежных средств на расчетный счет Цедента.

4.2. Цессионарий обязуется:

- 4.2.1. Уведомить Должников о состоявшемся согласно п.2.4. Договора переходе к Цессионарию прав (требований), в течение 2 (двух) календарных месяцев с момента перехода прав (требований) и предоставить в Банк письмо с подтверждением выполнения данного условия. Рекомендуемая форма уведомления приведена в Приложении №4 к Договору.
 - 4.2.2. Осуществлять свои права как нового кредитора Должников в соответствии с законодательством Российской Федерации и исходя из принципов разумности и добросовестности.
- 4.3 Цессионарий имеет право осуществить процессуальную замену стороны по судебным спорам/исполнительным производствам на Цессионария в соответствии с процессуальным законодательством Российской Федерации.

Статья 5. Ответственность Сторон

- 5.1 За неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.2 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Цессионарием обязательств по оплате уступленных по Договору прав (требований) в срок, указанный в п.2.3. Договора, Цессионарий обязан уплатить Цеденту неустойку в размере 0,1 процента от цены уступаемых прав (требований), указанной в п.2.2. Договора, за каждый день просрочки, но не более 10 процентов от цены уступаемых прав (требований).
- 5.3 Максимальный размер ответственности Цедента перед Цессионарием в отношении любых обязанностей, основанных на настоящем Договоре, не может превышать 0,1% от цены уступаемых прав (требований), но не более 10 тысяч рублей в отношении

каждого кредитного договора, права (требования) по которому передаются Цессионарию.

- 5.4 Цедент по настоящему Договору не принимает на себя поручительство за Должников перед Цессионарием и таким образом, не отвечает за неисполнение прав (требований) Должниками.
- 5.5 За нарушения условий, предусмотренных п.п.6.1., 6.2. Договора, Цессионарий уплачивает Цеденту неустойку в размере 0,1 процента от цены уступаемых прав (требований), предусмотренной п.2.2 Договора.

Статья 6. Конфиденциальность

- 6.1. Цессионарий обязуется не разглашать в любой форме (в том числе, но не исключительно: в форме интервью, публикаций и пр.) информацию, касающуюся существенных условий сделки, предусмотренной настоящим Договором, в также иную конфиденциальную информацию (финансовую, коммерческую) третьим лицам без согласия Цедента.
- 6.2. Цессионарий несет ответственность за действия своих сотрудников и представителей в случае, если такие действия повлекли причинение ущерба Цеденту (в том числе, причинение ущерба Цеденту, вызванного разглашением сотрудниками/представителями Цессионария, информации, ставшей им известной в связи с исполнением Договора).

Статья 7. Прочие условия

- 7.1. В случае изменения своих адресов и банковских реквизитов, Стороны обязуются сообщить об этом друг другу незамедлительно в письменном виде.
- 7.2. Обязанность по получению согласия субъектов персональных данных, информация о которых подлежит обработке, включая передачу, в связи с исполнением обязанностей Цедента по настоящему Договору, возлагается на Цессионария.
- 7.3. Настоящий Договор регулируется законодательством Российской Федерации.
- 7.4. Все споры по Договору разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в Арбитражном суде города Санкт-Петербурга и Ленинградской области.
- 7.5. Все изменения и дополнения к Договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями Сторон.
- 7.6. Договор составлен в 4 (четырёх) экземплярах (два - для Цедента, один - для совершения действий по правопреемству/регистрации, один - для Цессионария).

Статья 8. Юридические адреса и банковские реквизиты Сторон.

8.1. Реквизиты Цедента:
Место нахождения: 117997 Москва,
ул. Вавилова, 19
Почтовый адрес: Северо-Западный
банк ОАО «Сбербанк России»
191124, г. Санкт-Петербург, ул.
Красного Текстильщика, д. 2
ИНН 7707083893 БИК 044030653
ОКВЭД 65.12, ОГРН 1027700132195
ОКПО 09171401, КПП 783502001
Счет 47422810755009900333

8.2. Реквизиты Цессионария:
Местонахождение: 107078,
г. Москва, ул. Каланчевская, 29, стр. 2
Почтовый адрес: 107078,
г. Москва, ул. Каланчевская, 29, стр. 2
ИНН 2723115222, КПП 770801001,
ОГРН 1092723000446.
Расчетный (текущий) счет
№ 40702810602000000022
в Дальневосточном филиале
ОАО КБ «Восточный»

К/С 30101810500000000653 в ГРКЦ ГУ
Банка России по Санкт-Петербургу
Телефон/факс: (812) 335-10-96

Корреспондентский счет
№ 30101810600000000886
Телефон: (495) 644-12-26 (1114)

Подписи Сторон:

Цедент:

Заместитель Председателя
Северо-Западного банка
ОАО «Сбербанк России»
должность

/А.А. Максимов/
ФИО

подпись



Цессионарий:

Начальник Коммерческого отдела
ОАО «Первое Коллекторское Бюро»
должность

/А.А. Капустин/
ФИО

подпись



М.П.

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

Приложение №1

к Договору Цессии (уступки прав (требований))
№0055-14-05 от «19» августа 2014г.

Форма «Реестр уступаемых прав (требований)»

№ поля	Наименование поля	
1	ID кредитного договора	(идентификатор)
2	№ п/п	
3	Отчётная дата, на которую выгружены суммы по задолженности	
4	ТБ	
5	ОСБ	
6	Регион выдачи	
7	Валюта кредита (трёхсимвольный код)	Трёхсимвольный ISO-код вида валюты договора (Например: USD)
8	Номер ссудного счета	
9	№ кредитного договора	
10	ФИО заёмщика	
11	Группа (КРЕДИТ_БАЛАНС; КРЕДИТ_ВНЕБАЛАНС)	
12	Продукт	
13	Дата выдачи	
14	Дата окончания договора	
15	Кол-во дней просрочки	
16	Сумма выданного кредита	
17	%% ставка по кредиту	
18	Остаток срочной задолженности по ОД	в валюте кредита
19	Остаток срочной задолженности по %%	
20	Остаток просроченной задолженности по ОД	
21	Остаток просроченной задолженности по %%	
22	Остаток по пеням/штрафам	
23	Остаток по пеням/штрафам, признанным судом	
24	Прочее	
25	Госпошлина	
26	ОД+ПОД (Остаток срочной задолженности по ОД+Остаток просроченной задолженности по ОД)	
27	Всего	
28	Дата последнего платежа	
29	Сумма платежей за последний год	
30	Информация по залогам	Наличие недвижимого имущества (да/нет)
31		Наличие движимого имущества (да/нет)
50	Дополнительная информация	Отметка о смерти должника (1-да;0-нет)

Форма согласована:

Цедент:

Цессионарий:

Заместитель Председателя
Северо-Западного банка
ОАО «Сбербанк России»

Начальник Коммерческого отдела
ОАО «Первое Коллекторское Бюро»

должность
/А.А. Максимов/
подпись ФИО

должность
/А.А. Капустин/
подпись ФИО



Форма «Акт приёма-передачи прав (требований)»

г. Санкт-Петербург

« » _____ 20__ г.

Открытое акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «**Цедент**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и «**Наименование цессионария**», именуемое в дальнейшем «**Цессионарий**», в лице «должность **ФИО**», действующего на основании Устава, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «**Стороны**», составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. В соответствии с условиями Договора уступки прав (требований) № _____ от «__» _____ 20__ г., Цедент передает, а Цессионарий принимает следующие права (требования) по Кредитным договорам:

№	ID договора	Терр. Банк	ФИО должника / наименование должника (ИП)	№ кредитного договора	Дата кредитного договора	Общая сумма уступаемых прав*, руб. коп.	Сумма основного долга по кредитному договору, руб. коп.

Примечание:

*общая сумма задолженности является совокупностью всех платежей, неоплаченных Должниками (сумма основного долга, проценты за пользование денежными средствами, неустойки, иные платежи, признанные судом), рассчитанная в соответствии с условиями Кредитного договора, из которого возникла задолженность.

2. Цедент передал Цессионарию Реестр уступаемых прав (требований) по форме Приложения №1 к Договору уступки прав (требований) № _____ от «__» _____ 20__ г., в электронной форме в формате Microsoft Office Excel на электронном носителе.
3. Настоящий Акт приема-передачи составлен в четырех экземплярах, имеющих равную юридическую силу (два - для Цедента, один - для совершения действий по правопреемству/регистрации, один - для Цессионария).

Цедент:

_____ / _____ /
должность / ФИО
подпись / М.П.

Цессионарий:

_____ / _____ /
должность / ФИО
подпись / М.П.

Форма согласована:

Цедент:

Заместитель Председателя
Северо-Западного банка
ОАО «Сбербанк России»

_____ / _____ /
должность / ФИО
подпись / М.П.


Цессионарий:

Начальник Коммерческого отдела
ОАО «Первое Коллекторское Бюро»

_____ / _____ /
должность / ФИО
подпись / М.П.


Форма «Акт приёма-передачи документов»

г. Санкт-Петербург

«__» _____ 20__ г.

Открытое акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «Цедент», в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____ от «__» _____ г., с одной стороны, и _____ именуемое в дальнейшем «Цессионарий», в лице _____, действующего на основании Устава и доверенности № _____ от «__» _____ г., с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. В соответствии с условиями Договора уступки прав (требований) № _____ от «__» ноября 2013 г., Цедент передает, а Цессионарий принимает следующие документы, устанавливающие права (требования) по Кредитным договорам:

№	ID договора	Терр. Банк	№ кредитного договора	Дата кредитного договора	ФИО должника	Наименование документа	Кол-во листов	Примечания

- Стороны подтверждают отсутствие претензий друг к другу по полноте и качеству документов.
- Настоящий Акт приема-передачи составлен в четырех экземплярах, имеющих равную юридическую силу (два - для Цедента, один - для совершения действий по правопреемству/регистрации, один - для Цессионария).

Цедент:

Цессионарий:

_____ / _____ /
должность / ФИО
подпись /
М.П.

_____ / _____ /
должность / ФИО
подпись /
М.П.

Форма согласована:

Цедент:

Цессионарий:

Заместитель Председателя
Северо-Западного банка
ОАО «Сбербанк России»

Начальник Коммерческого отдела
ОАО «Первое Коллекторское Бюро»

_____ / А.А. Максимов /
подпись / ФИО

_____ / А.А. Капустин /
подпись / ФИО



Форма «Уведомление о состоявшейся уступке права требования»

(ФИО должника, адрес должника)

« ____ » _____ г.

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о состоявшейся уступке права требования**

Настоящим наименование Цессионария уведомляет Вас о том, что в силу Договора уступки прав (требований) №__ от «__» _____ 2013 г., заключенного между ОАО «Сбербанк России» (Цедент) и _____ (Цессионарий) право (требование) по Кредитному договору №__ от «__» _____ 20__ г., заключенному наименование должника с ОАО «Сбербанк России», в полном объеме перешло к наименование Цессионария.

Таким образом, Вашим кредитором является наименование Цессионария, и Вы обязаны погасить имеющуюся по Кредитному договору задолженность по следующим реквизитам:

Получатель: _____
ИНН _____ / **КПП** _____
р/с _____
к/с _____
БИК _____

На дату перехода прав «__» _____ 20__ г. размер задолженности по Кредитному договору составляет (цифрами и прописью, в валюте кредита).

По всем имеющимся у Вас вопросам, связанным с возможностью добровольного погашения долга, Вы можете позвонить в рабочее время по телефонам _____ либо обратиться по адресу: _____.

Должность уполномоченного лица: _____ **подпись/ расшифровка подписи** _____

Форма согласована:

Цедент:

Цессионарий:

Заместитель Председателя
Северо-Западного банка
ОАО «Сбербанк России»

подпись / А.А. Максимов/
ФИО

Начальник Коммерческого отдела
ОАО «Первое Коллекторское Бюро»

подпись / А.А. Капустин/
ФИО



Прошито, пронумеровано, скреплено печатью _____) листов(а)
Начальник коммерческого отдела
ОАО «Первое Коллекторское Бюро» Капустин А.А.
По доверенности № 900 от 11 апреля 2014г.
Заместитель председателя Северо-Западного
Банка ОАО «Сбербанк России» Макеев А.А.
По доверенности № 599 Д от 15 октября 2013г.

