

**ДОГОВОР № FCD-13848-290313-7189  
УСТУПКИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ**

г. Москва

«29» марта 2013 г.

**Закрытое акционерное общество "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"**, именуемое в дальнейшем «**Цедент**», в лице Президента Айдыноглу Бехчета Халука, 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 года, с другой стороны, а совместно именуемые «**Стороны**», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СТОРОН**

1.1 В соответствии со ст. 382 Гражданского кодекса Российской Федерации Цедент обязуется передать Цессионарию все свои права требования (далее – **Права требования**), возникшие из кредитных договоров, заключенных с физическими лицами - заемщиками (далее – **Должники**), в том объеме и на тех условиях, которые существуют на Дату Передачи (как этот термин определен ниже), в соответствии с перечнем кредитных договоров, который указан в Реестре уступаемых прав (Приложение № 1) к настоящему Договору, а Цессионарий обязуется заплатить Цену сделки за уступаемые права, в размере установленном п. 3.1. настоящего Договора. Права требования включают все имущественные права требования, вытекающие из указанных в Приложении № 1 кредитных договоров, включая, но не ограничиваясь, неуплаченные суммы кредита, проценты за пользование кредитом, права по договорам, обеспечивающим исполнение обязательств по кредитным договорам (при наличии) и другие связанные с требованиями права в полном объеме.

1.2 Датой Передачи Прав требования является дата, в которую Цедент и Цессионарий подпишут Акт о Переходе Прав требования, содержащий данные о размере Прав требования и Цене сделки (в разрезе каждого требования) по форме Приложения № 3 к Договору (далее – Акт).

1.3. Цессионарий обязуется оплатить установленную цену за Права требования не позднее 10 апреля 2013 года, при условии подписания Акта Цедентом и Цессионарием.

1.4. Цедент передает, а Цессионарий принимает Электронный Реестр уступаемых прав не позднее одного рабочего дня, следующего за днем оплаты цены Прав требования по настоящему Договору. Электронный Реестр уступаемых прав, составляемый Цедентом, должен содержать информацию по каждому Должнику и каждому кредитному договору, включая сведения указанные в Приложении № 2. Реестр передается на электронном носителе (компакт-диске). О приеме-передаче Электронного Реестра делается отметка в оформляемом Сторонами двустороннем Акте. В момент передачи Электронного Реестра, Стороны осуществляют проверку рабочего состояния компакт-диска и его читаемость (воспроизведение содержащейся в нем информации). В случае расхождения с информацией, указанной в Акте, приоритет имеет информация, указанная в Акте на бумажном носителе.

1.5. Перечень кредитных договоров, указанных в Приложении № 1, должен содержать по каждому Должнику и каждому кредитному договору следующую информацию: номер кредитного договора; даты заключения и окончания кредитного договора; идентификатор Должника; фамилию, имя и отчество Должника; паспортные данные Должника; сумму выданного кредита; неоплаченную задолженность по основному долгу; неуплаченные просроченные проценты; неуплаченные проценты, начисленные на просроченный основной долг и рассчитанные на дату подписания настоящего Договора; комиссии; присужденные судом к взысканию начисленные и неоплаченные неустойки, госпошлину, оплаченную Цедентом по заявлениям о выдаче судебных приказов; стоимость уступки Права требования по каждому кредитному договору.

1.6. Стороны соглашаются с тем, что документы, подтверждающие Права требования не передаются Цессионарию в Дату перехода Прав требования. Цессионарий производит проверку наличия подтверждающих Права требования документов, а также получает на руки подтверждающие Права требования документы в порядке, установленном п.2.1.1 – 2.1.2 настоящего Договора. Цедент обязуется хранить документы, в отношении которых подписан Акт Ревизии, предусмотренный п.2.1.1 настоящего Договора в течение 5 (пяти) лет со дня подписания Акта Ревизии. Условия хранения определены в Договоре хранения заключаемом Сторонами одновременно с подписанием настоящего Договора.

1.7. Цедент подтверждает Цессионарию, что на момент заключения настоящего Договора:

(а) Права требования к Должникам, которые уступаются по настоящему Договору, являются действительными;

(б) 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 требования путем полного или частичного зачета Должниками своих прав требования к Цеденту. Цедент не принимал и не давал согласия на предоставление Должниками отступного взамен исполнения обязательств по Правам требования, и не имеет место просрочки кредитора. Цедент не заявлял об отказе от иска;

(с) 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 требования на Дату

передачи;

(d) Цедентом не заключалось соглашений о замене обязательств Должников иными обязательствами;

(e) Условиями кредитных договоров не предусмотрено получение согласия Должника на переход прав Цедента третьим лицам, или ограничение объемов прав, уступаемых третьим лицам, или любых других ограничений, которые могут воспрепятствовать уступке Прав требования по настоящему Договору, или если такое согласие требуется, то оно было получено на Дату передачи;

(f) Суммы задолженности Должников, указанные в Приложении № 1 на дату подписания настоящего Договора, подтверждаются документально в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ к оформлению договоров и осуществления наличных и безналичных расчетов;

(g) Все денежные средства, принадлежащие Должникам, доступные к списанию Цедентом со счетов Должников на основании заранее данного Должниками акцепта списаны Цедентом в счет погашения обязательств Должников по кредитным договорам, Права (требования) по которым уступлены в соответствии с настоящим Договором;

(h) Нет никаких иных действующих кредитных договоров между Цедентом и Должниками, кроме кредитных карт, которые были заблокированы.

(i) Лицо, подписывающее настоящий Договор от имени Цедента, надлежащим образом уполномочено на подписание настоящего Договора и всех Приложений к нему;

(j) Цедент получил все необходимые одобрения своих внутренних органов управления, разрешения третьих лиц и контролирующих государственных органов и учреждений, если требуется, на заключение и исполнение настоящего Договора;

(k) Стоимость Прав требования не превышает 10% от активов Цедента. Отсутствуют ограничения, превышение которых потребовало бы от Цедента получения согласия антимонопольного органа; Сторонам не требуется получения никаких согласований каких-либо органов государственной власти Российской Федерации в связи с настоящим Договором;

(l) На дату подписания настоящего Договора отсутствуют достоверно известные Цеденту умершие или признанные в судебном порядке умершими, пропавшими без вести или безвестно отсутствующими Должники, Должники находящиеся в местах лишения свободы или на принудительном лечении, признанные судом полностью или частично недееспособными, выявленные случаи получения кредита по утраченным документам, а также иные случаи противоправных действий третьих лиц в отношении Цедента, когда взыскание с Должника задолженности по договору невозможно.

(m) Срок нековой давности по уступаемым Правам (требованиям) не истекает до 01 мая 2013 года;

(n) Наличие 95% оригиналов кредитных договоров (оферт) от общего количества кредитных договоров (оферт) права, по которым уступаются по настоящему Договору. В случае выявления случаев невозможности передачи Цедентом Цессионарию оригиналов кредитных договоров (оферт) в размере более чем 5% (пять процентов) от общего количества кредитных договоров (оферт), определенных в Реестре уступаемых прав, Цедент обязуется уступить Цессионарию, дополнительно, в объеме, в котором превышает указанный в настоящем пункте лимит, права требования по кредитным договорам на условиях пункта 4.2. настоящего Договора;

(o) Цедент настоящим не возражает против последующей переуступки Цессионарием приобретенных прав требований без ограничений третьим лицам. При этом цессионарий обязуется уведомить Цедента о планируемой переуступке прав (требования) до момента совершения сделки. Также Цессионарий предоставляет Цеденту право вести переговоры о дальнейшем хранении документов с новым кредитором.

1.8. Цедент обязуется предоставить Цессионарию документы, подтверждающие наличие у Цедента уступаемых по настоящему Договору Прав требования в сроки и порядке, определенные п. 2.1. настоящего Договора.

1.9. Цессионарий подтверждает Цеденту, что:

1.9.1.1. Основываясь и полагаясь на подтверждения, данные Цедентом в пункте 1.7 Договора, Цессионарий выражает согласие на покупку Прав требования;

1.9.1.2. Лицо, подписывающее настоящий Договор от имени Цессионария, надлежащим образом уполномочено на подписание настоящего Договора и всех приложений к нему;

1.9.1.3. Цессионарий получил все необходимые одобрения своих внутренних органов управления и разрешения третьих лиц, если требуется, на заключение и исполнение настоящего Договора;

1.10. Ссылаясь в настоящем Договоре на формулировку «Реестр уступаемых прав» Стороны установили, что речь идет о Реестре уступаемых прав, согласованном Сторонами путем подписания Приложения № 1.

1.11. Цессионарий обязуется соблюдать конфиденциальность полученных персональных данных Должников и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке. Цессионарий обязуется при обработке персональных данных принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, соблюдать иные требования к защите персональных данных, указанные в статье 19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»

## 2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 2.1. Обязанности Цедента:

2.1.1. Цедент и Цессionario проводят проверку Досье, а именно наличия оригиналов кредитных договоров (оферт), не позднее 60 (шестидесяти) рабочих дней с даты передачи. По окончании проверки Стороны подписывают Акт Ревизии по форме Приложения № 7.

2.1.2. Цедент обязуется по требованию Цессionario передавать Цессionario кредитные досье как прошедшие проверку, так и не прошедшие проверку, в следующем порядке: Начиная со дня, следующего за Днем передачи, Цедент обязуется по первому требованию Цессionario передавать Цессionario кредитные досье (оригинал или копию по указанию Цессionario), указанные в запросе Цессionario в следующие сроки и количестве:

- из числа кредитных досье прошедших ревизию – 300 (триста) кредитных досье в неделю, срок предоставления – не более 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса;

- из числа кредитных досье не прошедших ревизию, дополнительно, 50 (пятьдесят) кредитных досье в неделю, срок предоставления – не более 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.

2.1.3. Кредитные досье, доставленные Цедентом по согласованному Сторонами адресу, подлежат проверке на наличие оригинала кредитного договора. По окончании проверки Стороны подписывают Акт Ревизии по форме Приложения № 7.

2.1.4. Кредитные досье, помимо оригинала кредитного договора могут включать в себя любые из следующих документов: копия паспорта Должника, анкета по форме Цедента, копия водительского удостоверения Должника, копия трудовой книжки Должника, справка 2НДФЛ, товарные чеки, договор поручительства, договор залога.

Во избежание сомнений, Стороны настоящим соглашаются, что для целей настоящего Договора термин "рабочий день" означает любой день, за исключением любых выходных и праздничных нерабочих дней по законодательству Российской Федерации.

2.1.5. Цедент обязуется предоставлять по запросу суда выписки по счету должника, а также в течении 30 рабочих дней предоставить Цессionario выписки по ссудным счетам и счетам учета процентов.

2.1.6. Цедент обязуется принять от Цессionario оплату стоимости уступки Прав требования, передаваемых в соответствии с настоящим Договором.

2.1.7. Цедент обязуется уведомить Должников об уступке Прав требования в соответствии с настоящим Договором, с использованием факсимильной подписи уполномоченного представителя Цедента и печати Цедента. Цедент должен отправить уведомления, составленные по форме Приложения №6, простым письмом по известному адресу регистрации должника в течение 10 (десяти) рабочих дней с Даты передачи и предоставить Цессionario Регистр почтовой рассылки указанных уведомлений, с

указанием даты рассылки, ФИО и адресов должников.

2.1.8. Стороны договорились, что в случае если в столбце «Уплаченная госпошлина» Приложения № 1 Цедент указал какое-либо значение (в рублевом выражении), то по должнику, у которого имеется такое значение в Приложении № 1, Цедент обязуется передать всю имеющуюся документацию (полученную из суда и/или от судебных приставов) в течение 30 (тридцати) календарных дней с Даты передачи (перехода) Прав требования.

2.1.9. В случае получения Цедентом после Даты передачи на свои корреспондентские счета денежных средств, поступивших по исполнительным документам в отношении Прав требования уступаемых по настоящему Договору, Цедент (по согласованию с Цессионарием) направляет полученные средства в полной сумме Цессионарию, на счет Цессионария открытый у Цедента, в срок не более 10 (десяти) рабочих дней со дня получения средств на корреспондентские счета Цедента.

## 2.2. *Обязанности Цессионария:*

2.2.1. Цессионарий обязуется в установленные настоящим Договором сроки, в оговоренном в Договоре размере и порядке уплатить Цеденту стоимость уступки Прав требования.

2.2.2. Цессионарий обязуется своевременно принимать по Акту приема-передачи от Цедента документацию, передаваемую Цедентом по запросу Цессионария.

2.2.3. Цессионарий обязуется в течение 5 (пяти) лет с момента приема по акту от Цедента документов, по уступленным кредитным договорам, обеспечить Цеденту за его счет возможность копирования документов, на основании предварительного письменного запроса Цедента, в той мере, в которой от Цедента требуется предоставление данных документов государственным или иным регулирующим органам. К запросу Цедент прикладывает копии документов, обосновывающих запрос на получение копий или оригиналов кредитных досье.

В случае если Цеденту предоставлен оригинал документа, Цедент обязуется вернуть переданный оригинал Цессионарию в срок не более 10 (десяти) календарных дней с даты получения такого оригинала. В случае утраты переданного оригинала документа, Цедент уплачивает Цессионарию штраф в размере суммы уплаченной Цессионарием Цеденту за уступленные права по утраченному договору. В случае если Цессионарием осуществлено взыскание с Должника, документы по которому были утрачены или повреждены, то Цедент несет ответственность в размере суммы уплаченной за уступленные права (требования), подтверждаемые утраченным или поврежденным документом за вычетом суммы взысканного Цессионарием с Должника умноженной на 6,2 % процентов.

Цессионарий может уничтожить документы, полученные от Цедента и находящиеся на хранении у Цессионария, предварительно уведомив Цедента (с указанием клиентских номеров дел). Уведомление осуществляется не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до планируемой даты уничтожения. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения уведомления от Цессионария Цедент имеет право обратиться с запросом на получение документов, предполагаемых к уничтожению. До планируемой даты уничтожения Цессионарий:

а) должен обеспечить возможность Цеденту изготовить копии, при этом все расходы по изготовлению и заверению копий несет Цедент, или

б) имеет право уничтожить документы, если Цедент не воспользовался правом, указанным в абзаце а) настоящего пункта.

### 3. ОПЛАТА УСТУПАЕМЫХ ПРАВ (ТРЕБОВАНИЯ) И РАСЧЕТЫ

3.1. Цессионарий приобретает Права (требования) существующие на момент Перехода Прав (требования) от Цедента за цену, рассчитанную как

от суммы основного долга и просроченных процентов по всем договорам, перечисленным в Приложении № 1 («Цена сделки»). Цена сделки на момент заключения настоящего Договора указана в Приложении № 1 в строке «Общая сумма стоимости уступки». Цена сделки на Дату Передачи Прав может уменьшиться в связи с исполнением обязательств по кредитным договорам Должниками. Цена сделки указывается в Акте, оформляющем уступку Прав требования.

3.2. Цессионарий, на основании подписанного Акта осуществляет оплату Прав требования по настоящему договору путем перечисления платежным поручением на счет Цедента суммы Цены сделки определенной в соответствии с п. 3.1. настоящего Договора.

3.3. Операция по уступке Прав требования не подлежит обложению НДС на основании статей 149, 155 Налогового Кодекса Российской Федерации.

### 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Сторонами своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.2. Если Цедентом не может быть передан Цессионарию оригинал кредитного договора, Права (требования) по которому уступаются в соответствии с настоящим Договором (с учетом допуска в 5 %, оговоренного в п.1.7 (п)), подлежащий передаче Цессионарию, в срок, указанный в Договоре, а также, если любое подтверждение, указанное в пункте 1.7 Договора, оказывается неверным, что подтверждается документально (далее – "**проблемные договоры**"), Цедент обязуется уступить Цессионарию права требования по иным дополнительным кредитным договорам, заключенным с физическими лицами – заемщиками.

Дополнительные договоры, уступка которых вызвана наличием проблемных договоров, должны отвечать следующим требованиям: сумма задолженности основного долга и процентов, должна быть не менее соответствующей суммы по проблемным договорам. Цена подлежит согласованию между Цедентом и Цессионарием в момент оформления дополнительной уступки, срок исковой давности по дополнительно уступаемым кредитным договорам не должен истекать еще в течение 6 месяцев с момента совершения дополнительной уступки.

Стороны подписывают Договор уступки прав требования по дополнительным кредитным договорам в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней с даты получения Цедентом требования Цессионария об уступке дополнительных договоров.

4.3. Если п. 4.2 не выполнен по вине Цедента надлежащим образом или Цедент и Цессионарий не смогли установить взаимно приемлемую цену по дополнительно уступаемым договорам, то Цедент должен в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения Требования (Уведомления) Цессионария о неисполнении Цедентом п. 4.2 настоящего договора, уплатить Цессионарию неустойку в размере равном сумме денежных средств, полученных Цедентом за уступку Права требования по соответствующему проблемному кредитному договору, в размере, указанном в колонке "Цена уступки прав требования" по каждому проблемному кредитному договору Акта Приема-передачи прав требования по настоящему договору, плюс проценты, рассчитанные в соответствии со ставкой Libor + 3 %, подлежащие начислению с момента оплаты Цессионарием уступленного Права требования до момента, когда неустойка будет оплачена полностью.

4.4. Требование о дополнительной уступке, подлежащее обязательному удовлетворению Цедентом, Цессионарий может выставлять не чаще одного раза в 6 (шесть) месяцев.

## **5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

5.1. Все споры и разногласия, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

## **6. СРОК ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА**

6.1. Договор вступает в силу с момента его подписания представителями Сторон и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по нему.

6.2. Настоящий Договор регулируется законодательством Российской Федерации. Права и обязанности Сторон по настоящему Договору регулируются законодательством Российской Федерации.

6.3. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, если они совершены в письменной форме, подписаны уполномоченными на то представителями Сторон с заверением подписями, печатями Сторон.

6.4. Все уведомления и сообщения, направляемые Сторонами друг другу в рамках настоящего Договора или в связи с ним, должны быть составлены в письменной форме и отправлены заказным письмом с уведомлением о вручении, или доставлены курьером с получением соответствующего подтверждения о получении уведомления или сообщения, если иное не предусмотрено Договором.

6.5. Настоящий Договор составлен в двух оригиналах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемыми частями.

6.6. Стороны обязуются рассматривать и обращаться с данным Договором и любой информацией, относящейся к нему, в качестве конфиденциальной.



АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

**Цедент:**

Закрытое Акционерное Общество  
«КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»

129090, г. Москва, Олимпийский проспект,  
дом 14

ИНН 7705148464 / КПП 775001001

ОГРН 1037739326063

ОКПО 46360991

ОКАТО 45286570000

ОКВЭД 65.12

ОКОГУ 1500010

ОКФС 34

БИК 044525767

К/С 30101810900000000767 в ОПЕРУ

Московского ГТУ Банка России

Президент

М.П.

 / Айдыноглу Б.Х. /  


**Цессионарий:**

Открытое акционерное общество  
«Первое коллекторское бюро»

680007, г. Хабаровск, ул. Шевчука, д. 23

ИНН 2723115222 КПП 272301001

ОГРН 1092723000446

БИК 040813886

Р/сч. 40702810602000000022

В Дальневосточном филиале ОАО КБ  
«ВОСТОЧНЫЙ»

Кор/сч. 30101810600000000886

Руководитель коммерческой службы

М.П.

 / Капустин А.А. /  
