

**Договор**  
**об уступке прав (требований) 12/11/ПКБ**

г. Хабаровск

09 ноября 2012 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 Михмеля Павла Сергеевича, действующего на основании Устава, 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, начисленные и не уплаченные 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. Стороны определили, что обязанность по хранению передаваемых документов, возлагается на Цессионария.

**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 просрочки кредитора;

2.1.3. кредитные договоры, на основании которых передаются 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 была бы выявлена информация: «заемщик – 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 2 (Двух) месяцев с момента подписания настоящего Договора направить письмо Цеденту о выявлении указанных фактов, с приложением подтверждающих документов, и потребовать уплаты неустойки по такому Кредитному договору в размере 1 (Одного) процента от цены уступаемого права, определенной в соответствии с п. 4.1. настоящего Договора. При этом Цеденту не возвращаются права требования по такому Кредитному договору. 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 3 (Три) календарных дня со дня окончания разбирательства дела (объявления решения суда).

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 180 (Сто восьмидесяти) календарных 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:

	Обязательно	Подлинники
Заявления на получение Кредита/кредитные договоры со всеми дополнениями и изменениями, а также приложениями, являющимися неотъемлемой частью этих договоров, заключенных между Цедентом и Должниками		
Анкеты клиента	При наличии	Подлинники
Договоры и иные документы, заключенные в обеспечение исполнения обязательств Должников по Кредитным договорам	При наличии	Подлинники
Паспорта Заемщиков	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 ссудным счетам клиентов, содержащие информацию о погашении задолженности (даты, суммы) с момента предоставления заемных средств до даты перехода прав.	Обязательно	В электронном виде

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, то Цессионарий вправе потребовать уплаты неустойки по такому Кредитному договору в размере 50 (Пятидесяти) процентов от цены уступаемого права, определенной в соответствии с п. 4.1. настоящего Договора, в течение 20 (Двадцати) рабочих дней с момента требования Цессионария. При этом Цеденту не возвращаются права требования по такому Кредитному договору. Указанное право Цессионария действует в течение 3 (Трех) месяцев с момента подписания сторонами Приложения 2.

3.1.2.5. В случае, если в Кредитном досье отсутствуют копия Паспорта заемщика 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, согласно п. 3.1.2.4. Цессионарий может предъявлять с периодичностью один раз в месяц.

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

3.1.4 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 следующего дня получения суммы страховых выплат.

3.1.5 Направлять полученные от ФССП поступления по исполнительным листам на счет Цессионария с целью погашения задолженности по кредитному договору в срок не позднее следующего операционного дня за днем получения суммы, в течение 3 (Трех) месяцев с момента исполнения Цессионарием п. 4.2. настоящего Договора. Цессионарий после получения таких перечислений от Цедента, самостоятельно уведомляет подразделение УФССП по месту нахождения исполнительного листа о состоявшейся уступке прав требования, новых реквизитах для перечисления, а также инициирует замену стороны в обязательстве.

3.1.6 Уведомить Должников о состоявшемся переходе прав требования.

3.1.7 Цедент не несет ответственности за неуведомление Должника о переходе прав требования Цессионарию, если Должник по указанному в кредитном договоре адресу регистрации по месту жительства не проживает.

3.2. Цессионарий обязан:

3.2.1. Оплатить уступаемые по Договору права (требования).

3.2.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Цессионарием своих обязанностей, указанных в пункте 4.2, Цессионарий обязан оплатить Цеденту неустойку в размере 2 (Два) процента от суммы цены прав по Кредитным договорам за каждый день просрочки исполнения своих обязательств.

3.2.3. 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.

3.2.4. 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.

3.2.5. 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, не отслеживает их назначение и не перечисляет денежные средства Цессионарию.

#### Статья 4. Оплата по Договору

4.1. Цена передаваемых по настоящему Договору прав требований по кредитным обязательствам определяется как:

4.1.1. По лоту «Сибирь 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);

4.1.2. По лоту «Урал» 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 «Юг» 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. Цена передаваемых по настоящему Договору прав требований НДС не облагается в соответствии с подпунктом 26 пунктом 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

4.3. Цессионарий оплачивает уступаемые по договору права (требования) в размере \_\_\_\_\_ в срок до **20 ноября 2012 г. включительно**, путем перечисления денежных средств на следующие счета Цедента:

Сумма перечисления, руб.	Счет	Реквизиты
	<b>47423810001007000922</b>	<b>Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк»</b> Адрес: Российская федерация, 675000, г. Благовещенск, пер. Св. Иннокентия, 1 К/СЧ. 30101810700000000718 БИК 041012718 ИНН 2801015394

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

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

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

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

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

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

5.9. Перечень Приложений:

Приложение 1 – Перечень уступаемых прав

Приложение 2 – Акт приема-передачи кредитных досье

Приложение 3 – Досье клиента

#### 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 Хабаровском филиале ОАО КБ  
«Восточный»  
БИК 040813886; кор./счет 30101810600000000886.

ПОДПИСИ:  
За Цедента  
Председатель Правления



С.Н. Власов

За Цессионария  
Генеральный директор



С. Михмель