

**Договор
об уступке прав (требований) №09/002**

г. Хабаровск

«20» августа 2009 года

Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк», именуемый в дальнейшем «Цедент», в лице Председателя Правления Власова С.Н., действующего на основании Устава, с одной стороны, и Открытого акционерного общества «Первое коллекторское бюро» именуемое в дальнейшем «Цессионарий», в лице Довгого Николая Васильевича, действующего на основании Доверенности №1195 от 4 февраля 2009 года, с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», 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.

При этом стороны настоящего Договора не имеют целью изменение правоотношений Цедента по ведению банковских (текущих) счетов Должников, а также передачу прав на взимание комиссии за ведение счетов.

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, неначисленные проценты, суммы основного долга, неустойки, права, обеспечивающие исполнение обязательств, вытекающих из Кредитных договоров, а также права на получение всех иных платежей, подлежащих уплате Должниками в соответствии с условиями Кредитных договоров.

1.3. Уступка права (требований) считается совершенной с момента подписания приложения 1 к настоящему Договору.

1.4. Стороны сохраняют порядок исполнения обязательств Должников, предусмотренный Кредитными договорами.

Цедент обязуется по поручению Цессионария за вознаграждение от своего имени, но за счет Цессионария, совершать действия по реализации прав кредитора по Кредитным договорам, в том числе контролировать правильность внесения Должниками платежей по Кредитным договорам, запрашивать необходимую информацию у Должников.

Ежедневно денежные средства списываются Цедентом с текущих счетов Должников во исполнение их обязательств по Кредитным договорам на основании реестра, предоставляемого Цессионарием в порядке, установленном Регламентом (Приложение 2 к настоящему Договору) и перечисляются на счет Цессионария, открытый у Цедента, с предоставлением реестра платежей (реестр формируется в порядке, установленном Регламентом (Приложение 2 к настоящему Договору), который признается сторонами отчетом об исполнении Цедентом поручения Цессионария. Цессионарий, имеющий возражения по реестру (отчету) Цедента, должен сообщить о них Цеденту в течение 5 (пяти) дней со дня получения отчета. В противном случае реестр (отчет) считается принятым Цессионарием.

1.5. Также Цедент принимает на себя обязанности по хранению документов, передаваемых Цессионарию в рамках настоящего Договора.

Статья 2. Заявления и заверения Цедента

2.1. Цедент заявляет и заверяет Цессионария о нижеследующем:

* вся информация, предоставленная Цедентом Цессионарию в связи с Договором, является верной, полной и точной во всех отношениях;

* все документы, представленные Цедентом Цессионарию в связи с Договором, являются должным образом подписанными и юридически обязывающими Цедента и третьих лиц, подписавших указанные документы;

* на момент заключения Договора Цедент является единственным владельцем уступаемых прав (требований);

* уступаемые права (требования) не обременены каким-либо образом.

2.2. Цедент обязуется извещать Цессионария о любом изменении в информации, содержащейся в его заявлениях и заверениях, указанных в п. 2.1 Договора.

Статья 3. Обязанности Сторон

3.1. Цедент обязан:

3.1.1. Передать Цессионарию в течение трёх дней с момента подписания приложения I к настоящему Договору подлинники всех документов, удостоверяющих права (требования) Цедента к Должникам по Кредитным договорам, и документы, необходимые для реализации уступаемых прав требования, в том числе:

3.1.1.1. подлинные экземпляры Кредитных договоров, заключенных между Цедентом и Должниками, со всеми дополнениями и изменениями, а также приложениями, являющимися неотъемлемой частью этих договоров;

3.1.1.2. подлинные экземпляры договоров и иных документов, заключенных в обеспечение исполнения обязательств Должников по Кредитным договорам;

3.1.1.3. информацию об адресах и реквизитах Должников;

3.1.1.4. полный комплект документов из кредитных дел Должников, в том числе операционных и иных документов, связанных с получением и обслуживанием кредитов;

3.1.1.5. иные документы, имеющие значение для передачи прав (требований).

Указанные документы считаются переданными Цедентом Цессионарию, Цессионарием Цеденту на хранение с момента подписания Приложения I.

3.1.2. В процессе передачи документов, указанных в пп. 3.1.1 Договора, письменно сообщить Цессионарию все сведения, имеющие значение для реализации последним передаваемых ему прав (требований);

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

3.2. Цессионарий обязан:

3.2.1. Оплатить уступаемые по Договору права (требования) в сроки оговоренные настоящим договором.

3.2.2. Не заключать договоры, в какой-либо форме передающие третьим лицам права требования, уступленные Цедентом в пользу Цессионария, без предварительного согласования с Цедентом путем заключения письменного двустороннего соглашения.

3.2.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Цессионарием своих обязанностей, указанных в пункте 4.2, Цессионарий обязан оплатить Цеденту неустойку в размере _____ от суммы общей задолженности Должников по Кредитным договорам за каждый день просрочки исполнения своих обязательств.

3.2.4. Оплатить вознаграждение за совершение действий, предусмотренных п.1.4, 1.5. настоящего Договора.

Статья 4. Оплата по Договору

4.1. Цена передаваемых по настоящему Договору прав требований по кредитным обязательствам определяется как _____ (_____) процентов от суммы основного долга, начисленных, но неуплаченных процентов и начисленных, но неуплаченных комиссий по всем передаваемым в соответствии с Приложением I к настоящему Договору кредитным обязательствам Должников на дату уступки (включительно).

4.2. Цессионарий оплачивает уступаемые по договору права (требования) в размере _____ в срок до 24 августа 2009 г. включительно, путем перечисления денежных средств на следующие счета Цедента:

Сумма перечисления, руб.	Счет	Реквизиты
	47423 810 4 0100 7000030	Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» Адрес: Российская федерация, 675000, г. Благовещенск, пер. Св. Иннокентия, 1 К/СЧ. 30101810700000000718 БИК 041012718 ИНН 2801015394
	47423 810 5 0200 7000009	Дальневосточный филиал Открытого акционерного общества «Восточный экспресс банк» Адрес: Российская Федерация, 680007, г. Хабаровск, ул. Шевчука 23 К/СЧ 30101810600000000886 БИК 040813886 ИНН 2801015394 КПП 272431001
	47423 810 2 0300 7000003	Приморский филиал Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» Адрес: Российская Федерация, 690012, г. Владивосток, пр-т Океанский, 1 К/СЧ 30101810800000000868 БИК 040502868 ИНН 2801015394 КПП 254002001
	47423 810 0 0400 7000002	Читинский филиал Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» Адрес: Российская Федерация, 672007, г. Чита, ул. Богомяцкого, 22 К/СЧ 30101810300000000727 БИК 047601727 ИНН 2801015394 КПП 763602001
	47423 810 1 0500 7000007	Якутский филиал Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» Адрес: 677007, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Кулаковского, 20 БИК 049805812 ИНН 2801015394 Кор/сч. 30101810200000000812
	47423 810 8 0600 7000001	Сахалинский филиал Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» Адрес: 693000, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, пр. Коммунистический, 74. БИК 046401719 ИНН 2801015394 Кор/сч. 30101810800000000719
	47423 810 7 0700 7000001	Иркутский филиал Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк»

		Адрес: 664000 Иркутская область, г. Иркутск, ул. Степана Разина, 12 БИК 042520797 ИНН 2801015394 Кор/сч. 30101810700000000797
	47423 810 8 0800 7000001	Бурятский филиал Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» Адрес: 670034 Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, проспект 50 лет Октября, 26 БИК 048142799 ИНН 2801015394 Кор/сч. 30101810700000000799
	47423 810 0 0900 7000001	Красноярский филиал Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» Адрес: 660075 г. Красноярск, ул. Маерчака, 3 БИК 040484774 ИНН 2801015394 Кор/сч. 30101810000000000774
	47423 810 1 1000 7000002	Санкт-Петербургский филиал Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» Адрес: 197022, г. Санкт-Петербург, ул. Академика Павлова, дом 16 б, пом. 111, лит. А БИК 044030839 ИНН 2801015394 Кор/сч. 30101810900000000839
	47423 810 6 1100 7100304	Московский филиал Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» Адрес: 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 7, корп. 2 БИК 044552712 ИНН 2801015394 Кор/сч. 30101810100000000712

4.3. Оплата вознаграждения, предусмотренное п. 3.2.4 настоящего Договора, закрепляется отдельным договором.

Статья 5. Прочие условия

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

5.2. Стороны признают достаточным для исполнения обязательств по настоящему Договору получение документов, предусмотренных п.1.4. настоящего Договора, по каналам электронной связи. Передача документов осуществляется в соответствии с регламентом, являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора (Приложение № 2).

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

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.

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.

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

Главный бухгалтер



Л.С. Проскурина

За Цессионария

По Договору



И.В. Довгий



Регламент работ
по приёму ОАО КБ «Восточный» взносов кредитования ООО «ПКБ» по договору
уступки прав (требований)

1. ООО «ПКБ» (далее по тексту - ПКБ) в соответствии с договором уступки прав (требований) на ежедневной основе с понедельника по пятницу до 18-00 по Хабаровскому времени формирует и передаёт в Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» (далее по тексту - ВЭБ) реестр на гашение основного долга, процентов и неустойки.
2. ВЭБ по окончании операционного времени производит списание средств со счетов клиентов и зачисляет списанные средства на счет ПКБ в соответствии с полученным реестром.
3. Исполнители по формированию реестров:
На гашение основного долга, процентов и неустойки – ПКБ (fg993ДДММ.txt);
4. Порядок обмена, перечень операций, сроки их исполнения между ВЭБ и ПКБ представлены в приложении 1-2 к настоящему регламенту.

К регламенту работ по приёму взносов кредитования

Регламент по электронному обмену
реестрами между ПКБ и Открытым акционерным обществом "Восточный экспресс банк"

№	Открытое акционерное общество "Восточный экспресс банк"		ПКБ	
	Время *	Действия	Время *	Действия
1			до 18 час	Формирование файлов на списание задолженности. Формат реестров указан в приложении 2
2	до 18 час	Получение реестров на списание задолженности		
3	до 24 час	списание средств, поступивших на счета клиентов, перечисление средств на транзитные счета ПКБ		
4	до 24 час	формирование реестра перечисленных средств		

* - время хабаровское


Приложение 2
К регламенту работ по приёму взносов кредитования

Файл на списание задолженности
формат-текстовый,(кодировка rs866) ,разделитель-точка с запятой(;
Поле
Фамилия Имя Отчество
12 значный номер счета в РБС
сумма списания

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью
8 (восемь) листов

Председатель Правления
ОАО КБ «Восточный»


С.Н. Власов

По доверенности от
«Первое коллекторское бюро»

Н.В. Довгий

