

ДОГОВОР УСТУПКИ ПРАВ (ТРЕБОВАНИЙ) №0055/2

г. Санкт-Петербург

«13» декабря 2013 г.

Открытое акционерное общество «Сбербанк России», 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 руководителя Коммерческой службы Капустина Александра Александровича, действующего на основании Доверенности №9 от «01» января 2013г., выданной Генеральным директором ОАО «Первое коллекторское бюро» Михмель Павлом Сергеевичем, действующем 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,
 - ✓ договоров, обеспечивающих исполнение обязательств по кредитным договорам, (далее - Кредитные договоры), заключенных между Цедентом и Должниками (заемщики, поручители, залогодатели).
- 1.2. Перечень и размер передаваемых Прав (требований) указывается в Реестре уступаемых Прав (требований) (далее – Реестр), сформированном на «12» ноября 2013 г. Реестр уступаемых Прав (требований) представлен в приложении № 1 к Договору.
Реестр передается Цедентом Цессионарию в электронной форме в формате MicrosoftOfficeExcel 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). Одновременно с подписанием договора Стороны составляют Акт приема-передачи Прав (требований) по форме Приложения №2.

Статья 2. Оплата уступаемых Прав (требований)

- 2.1. Объем уступаемых Прав (требований) по состоянию на «12» ноября 2013 г. составляет 54 435 170,91 (Пятьдесят четыре миллиона четыреста тридцать пять тысяч сто семьдесят рублей 91 копейка), в т.ч. сумма основного долга 46 902 860,06 (Сорок шесть миллионов девятьсот две тысячи восемьсот шестьдесят рублей 06 копеек).
- 2.2. Цена уступаемых Прав (требований) по состоянию на «12» ноября 2013 г. составляет
- 2.3. Оплата уступаемых по Договору Прав (требований) осуществляется Цессионарием единовременно в полном объеме настоящего Договора путем перечисления денежных средств в сумме, указанной в п.п.2.2. Договора, на счет Цедента, указанный в Статье 7 Договора, не позднее 15.00 (время московское) «20» декабря 2013 г.

2.4. Переход Прав (требований) от Цедента к Цессионарию осуществляется «20» декабря 2013 г. (далее - Дата перехода Прав (требований)) при условии полной оплаты Цессионарием стоимости уступаемых Прав (требований) в сумме, указанной в п.п.2.2. Договора. Переход Прав (требований) от Цедента к Цессионарию подтверждается подписанием Сторонами Акта приема-передачи Прав (требований).

2.5 Уменьшение объема и Цены уступаемых Прав (требований), указанных в п.2.1 и п.2.2. Договора соответственно, связанное с возможным уменьшением размера Прав (Требований) в части основного долга, 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).

Уменьшение Цены уступаемых Прав (требований) определяется пропорционально отношению уточненного размера совокупного основного долга к совокупному размеру основного долга, установленному при передаче Прав (требований).

Иные изменения размера уступаемых Прав (требований) не являются основанием для изменения Цены уступаемых прав. При заключении соответствующего дополнительного соглашения Цедент и Цессионарий подписывают уточненный Акт приема-передачи и реестр переданных Прав (требований).

2.5.1. В случае уменьшения Цены уступаемых Прав (требований) Цедент обязан произвести возврат Цессионарию разницы изменения Цены в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты подписания дополнительного соглашения путем перечисления денежных средств на счет Цессионария, указанный в Статье 7 Договора.

2.5.2. Подтверждением произведенных Сторонами расчетов согласно п.п.2.5.1. Договора является Акт взаиморасчетов, подписываемый Сторонами в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления денежных средств по дополнительному соглашению.

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 связи 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 имеющих лицензии на право осуществления банковской деятельности.

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). Цессионарий осведомлен о том, что Реестр уступленных Прав (требований), являющийся Приложением 1 к настоящему Договору, сформирован по состоянию на «12» ноября 2013 и размер Прав (требований) по отдельным кредитным

договорам, включенным в Реестр, может измениться по состоянию на дату перехода Прав (требований) по настоящему Договору.

- 3.4. Цессионарий заверяет Цедента об отсутствии аффилированности Цессионария и Должников, Права (требования) по кредитным договорам которых уступаются по настоящему Договору.
- 3.5. 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 прав 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 с Даты перехода Прав (требований) в соответствии с п.п.2.4. Договора передать Цессионарию оригиналы кредитной документации по уступленным Правам (требованиям).

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.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 приема-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 до 19.03.2014 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.

Цессионарий обязуется:

- 4.2.1. Письменно уведомить Должников о состоявшемся согласно п.п.2.4. Договора переходе к Цессионарию Прав (требований).
Форма уведомления приведена в Приложении №4к Договору.
- 4.2.2. Осуществить процессуальную замену стороны по судебным спорам/исполнительным производствам на Цессионария в соответствии с процессуальным законодательством Российской Федерации.
- 4.2.3. Нести расходы по совершению действий в целях государственной регистрации смен залогодержателя по договорам ипотеки.

- 4.2.4. Осуществлять свои права как нового кредитора Должников в соответствии с законодательством Российской Федерации и исходя из принципов разумности и добросовестности.

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.п.2.3. Договора, Цессионарий обязан уплатить Цеденту неустойку в размере 0,1 % от Цены уступаемых Прав (требований), указанной в п.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 3 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 обязательств Должниками по кредитным договорам.

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, а 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 том числе трансграничную 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 3 (трех) экземплярах (один - 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
К/С 30101810500000000653 в ГРКЦ ГУ
Банка России по Санкт-Петербургу
Телефон/факс: (812) 335-10-96

8.2. Реквизиты Цессионария:
Местонахождение: 680007,
г. Хабаровск, ул. Шевчука 23.
Почтовый адрес: 107078,
г. Москва, ул. Каланчевская, д.29,
стр.2
ИНН 2723115222, КПП 272301001,
ОГРН 1092723000446.
Расчетный (текущий) счет
№ 40702810602000000022
в Дальневосточном филиале
ОАО КБ «Восточный»
Корреспондентский счет
№ 30101810600000000886
Телефон: (495) 644-12-26 (1114)

Подписи Сторон:

Цедент:

Заместитель Председателя
Северо-Западного банка
ОАО «Сбербанк России»

должность

подпись

/А.А. Максимов/
ФИО



Цессионарий:

Руководитель Коммерческой службы
ОАО «Первое Коллекторское Бюро»

должность

подпись

/А.А. Капустин/
ФИО



Форма «Реестр уступаемых прав (требований)»

№ поля	Наименование поля	
1	ID кредитного договора	(идентификатор)
2	№ п/п	
3	Отчетная дата, на которую выгружены суммы по задолженности	
4	ТБ	
5	ОСБ	
6	Регион выдачи	
7	Валюта кредита (трехсимвольный код)	Трехсимвольный ISO-код вида валюты договора (Например:USD)
8	Номер ссудного счета	
9	№ кредитного договора	
10	ФИО заемщика	
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:

Заместитель Председателя
Северо-Западного банка
ОАО «Сбербанк России»

должность

_____ /А.А. Максимов/
подпись ФИО

М.П.

Цессионарий:

Руководитель Коммерческой службы
ОАО «Первое Коллекторское Бюро»

должность

_____ /А.А. Капустин/
подпись ФИО

М.П.

Форма «Акт приема-передачи прав (требований)»

г. Санкт-Петербург

«__» _____ 2013 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 «__» декабря 2013 г., Цедент передает, а Цессионарий принимает следующие Права (требования) по Кредитным договорам:

№	ID договора	Терр. Банк	ФИО должника	№ кредитного договора	Дата кредитного договора	Общая сумма уступаемых прав*, руб. коп.	Сумма основного долга по кредитному договору, руб.коп.	Цена уступаемого права/ требования, руб.
ИТОГО:								

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.

- Цедент передал Цессионарию Реестр уступаемых Прав (требований) по форме Приложения №1 к Договору уступки прав (требований) № ____ от «__» декабря 2013г. в электронной форме в формате MicrosoftOfficeExcel на электронном носителе.
- Настоящий Акт приема-передачи составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

Форма согласована:

Цедент:

Заместитель Председателя
Северо-Западного банка
ОАО «Сбербанк России»

_____ должность
А.А. Максимов/
_____ ФИО
_____ М.П.



Цессионарий:

Руководитель Коммерческой службы
ОАО «Первое Коллекторское Бюро»

_____ должность
А.А. Капустин/
_____ ФИО
_____ М.П.



Приложение №3

к Договору Цессии (уступки прав (требований))
№ 0055/2 от «13» декабря 2013г.

Форма «Акт приема-передачи документов»

г. Санкт-Петербург

«__» _____ 2013 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 «__» декабря 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

2. Стороны подтверждают отсутствие претензий друг к другу по полноте и качеству документов.
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).

Форма согласована:

Цедент:

Заместитель Председателя
Северо-Западного банка
ОАО «Сбербанк России»

должность

А.А. Максимов/
ФИО

подпись

М.П.

Цессионарий:

Руководитель Коммерческой службы
ОАО «Первое Коллекторское Бюро»

должность

А.А. Капустин/
ФИО

подпись

М.П.

к Договору Цессии (уступки прав (требований))
№ 0055/201 «13» декабря 2013г.

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 « ____ » декабря 2013 г., заключенного между ОАО «Сбербанк России» (Цедент) и _____ (Цессионарий) право (требование) по Кредитному договору № ____ от « ____ » _____ 20 ____ г., заключенному наименованию должника ОАО «Сбербанк России», в полном объеме перешло 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» декабря 2013 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:

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

_____ / А.А. Максимов/
подпись ФИО

М.П.



Цессионарий:

Руководитель Коммерческой службы
ОАО «Первое Коллекторское Бюро»
_____ должность

_____ / А.А. Капустин/
подпись ФИО

М.П.

