

ДОГОВОР УСТУПКИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ № 4585

г. Москва

28 «июль» 2014 г.

**Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)**, находящийся по адресу: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35, ОГРН 1027739207462. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1623 от 17 ноября 2006 года, в лице заместителя Президента-Председателя Правления Печатникова Анатолия Юрьевича, действующего на основании доверенности № 1675, выданной 05 июля 2012 года, удостоверенной Тяхтом В.А., временно исполняющим обязанности нотариуса города Москвы Шабариной Е.В., 05 июля 2012 года в реестре за номером 3-4111, именуемый в дальнейшем «**Цедент**», с одной стороны и **Открытое Акционерное Общество «Первое коллекторское бюро»**, находящееся по адресу: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, дом 29, стр. 2., ОГРН 1092723000446, в лице начальника коммерческого отдела Капустина Александра Александровича, действующего на основании доверенности № 900 от 11 апреля 2014 года, именуемое в дальнейшем «**Цессионарий**», с другой стороны

заключили настоящий договор уступки прав требования о нижеследующем:

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. Нижеследующие определения имеют следующий смысл в рамках настоящего Договора, если из контекста не следует иное:
- 1.1.1. **Дата перехода прав** – дата перехода от Цедента к Цессионарию прав требования по Кредитным договорам в полном объеме.
  - 1.1.2. **Договор** – настоящий договор уступки прав требования.
  - 1.1.3. **Заемщик / Заемщики** – физическое или юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, с которым(и) заключен Кредитный договор, права кредитора по которому уступаются Цедентом по Договору.
  - 1.1.4. **Кредитный договор** – договор (соглашение) о предоставлении кредита Заемщику, права кредитора по которому принадлежат Цеденту и уступаются по Договору. Кредитным договором также признаются правила предоставления и использования кредитных и расчетных карт Цедента, анкета – заявление на предоставление и расписка в получении кредитной или расчетной карты, надлежащим образом заполненные и подписанные Цедентом и Заемщиком, составляющие в совокупности договор о предоставлении и использовании кредитных и расчетных карт Цедента.
  - 1.1.5. **Обеспечение** – договоры, заключенные в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору.
  - 1.1.6. **Поручитель** – физическое(-ие) или юридическое(-ие) лицо(-а), с которым(и) заключен договор поручительства в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору.
  - 1.1.7. **Стороны** – Цедент и Цессионарий, вместе и отдельно в зависимости от контекста.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. Цедент передает Цессионарию, а Цессионарий принимает и оплачивает права требования по Кредитным договорам согласно перечню, являющемуся Приложением № 1 к Договору, в объеме и на условиях, установленных Договором.

## 3. ОБЪЕМ ПЕРЕДАВАЕМЫХ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ПО КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ

- 3.1. При передаче прав требования по Кредитным договорам согласно Договору Цедент передает Цессионарию в полном объеме все права требования, которые существуют на Дату перехода прав, по каждому из Кредитных договоров, указанных в Приложении №1 к Договору. К Цессионарию переходят права (требования) Цедента в полном объеме и на тех условиях, которые существуют на Дату перехода прав, включая в соответствии с требованиями ст.384 Гражданского кодекса Российской Федерации права, обеспечивающие исполнение обязательств по Кредитному договору (Обеспечение), а также права требования по уплате предусмотренных условиями Кредитных договоров неустоек, штрафов и пеней за несвоевременное исполнение Заемщиками обязательств.
- 3.2. На Дату перехода прав объем прав требования, переходящих от Цедента к Цессионарию, будет составлять 524 194 958,55 (Пятьсот двадцать четыре миллиона сто девяносто четыре тысячи девятьсот пятьдесят восемь и 55/100) рублей. В том числе:
- 3.2.1. В части возврата просроченной суммы основного долга по кредитам по Кредитным договорам – 314 629 743,17 (Триста четырнадцать миллионов шестьсот двадцать девять тысяч семьсот сорок три и 17/100) рублей;
- 3.2.2. В части уплаты не уплаченных в срок процентов за пользование кредитами – 25 921 124,44 (Двадцать пять миллионов девятьсот двадцать одна тысяча сто двадцать четыре и 44/100) рублей;
- 3.2.3. В части уплаты подлежащей возмещению государственной пошлины - 2 308 926,45 (Два миллиона триста восемь тысяч девятьсот двадцать шесть и 45/100) рублей.
- 3.2.4. В части уплаты процентов, начисленных на просроченную задолженность, - 524 194 958,55 (Пятьсот двадцать четыре миллиона сто девяносто четыре тысячи девятьсот пятьдесят восемь и 55/100) рублей;
- 3.3. Объем прав (требований) по каждому Кредитному договору указан в Приложении № 1 к Договору, содержащем информацию о размере задолженности Заемщика по каждому из Кредитных договоров.

## 4. ДАТА ПЕРЕХОДА ПРАВ, ИХ СТОИМОСТЬ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

- 4.1. Датой перехода прав является «28» июля 2014 года (далее – Дата перехода прав).
- 4.2. Цена прав требования, уступаемых по Договору, составляет
- 4.3. Сумма, предусмотренная п.4.2. Договора, выплачивается Цессионарием на счет Цедента, указанный в разделе 10 Договора, в срок не позднее Даты перехода прав.
- 4.4. В случае непоступления денежных средств, предусмотренных п.4.2. Договора, на счет Цедента в срок, предусмотренный пунктом 4.3. Договора, передача прав требования Цедентом Цессионарию не производится, Договор считается незаключенным.
- 4.5. В случае изменения фактического объема прав требования на Дату перехода прав по сравнению с суммой, указанной в п. 3.2. Договора и Приложении №1 к Договору на дату подписания Договора, соответствующие изменения в Договор и Приложение №1 к Договору, а также возврат Цедентом излишне уплаченных Цессионарием денежных средств или доплата со стороны Цессионария, оформляются Сторонами



дополнительным соглашением к Договору. Возврат Цедентом излишне уплаченных Цессионарием денежных средств или доплата со стороны Цессионария производится в течение 10 (Десяти) рабочих дней считая с даты подписания соответствующего дополнительного соглашения.

- 4.6. Операция по уступке прав требования не подлежит обложению НДС на основании п. 26 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

## 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ

### 5.1. Цедент обязуется:

- 5.1.1. В течение 10 (Десяти) рабочих дней с Даты перехода прав передать Цессионарию сведения, предусмотренные Приложением № 3 к Договору, путем направления Цессионарию электронного файла на внешнем носителе.
- 5.1.2. Передать Цессионарию в порядке, предусмотренном п. 8.8, Договора, по актам приема-передачи, составленным по форме Приложения № 2 к Договору, все имеющиеся у Цедента документы, удостоверяющие уступаемые права требования, включая (но не ограничиваясь):
- Кредитные договоры или документы, их заменяющие;
  - заявки на получение кредита/анкеты Заемщиков (при наличии);
  - справки с места работы Заемщиков/Поручителей (при наличии);
  - копии паспортов Заемщиков (при наличии);
  - Договоры поручительства (при наличии);
  - Договоры залога (при наличии);
  - оригиналы или копии судебных решений и исполнительных листов (при наличии).
- 5.1.3. В течение 12 (Двенадцати) календарных месяцев, считая с Даты перехода прав, предоставить Цессионарию на бумажном носителе детализированный расчет задолженности на Дату перехода прав по форме, установленной Цедентом, по Кредитным договорам, в отношении которых на Дату перехода прав у Цедента отсутствуют исполнительные листы.
- 5.1.4. Перечислять на счет Цессионария, указанный в разделе 10 Договора, денежные средства, поступившие Цеденту с целевым назначением в погашение задолженности по Кредитным договорам, при условии, что данные денежные средства были перечислены Цеденту в срок не позднее 12 (Двенадцати) календарных месяцев с Даты перехода прав. Установленное настоящим пунктом обязательство Цедента не распространяется на денежные средства, перечисленные на счета Заемщиков, открытые у Цедента.
- 5.1.5. В случае обращения Заемщиков к Цеденту по вопросам обслуживания Кредитного договора после наступления Даты перехода прав информировать Заемщиков о факте уступки прав требования по Кредитному договору, а также о наименовании и реквизитах Цессионария.

### 5.2. Цессионарий обязуется:

- 5.2.1. Своевременно оплатить в полном объеме стоимость прав требования согласно пп. 4.2- 4.3 Договора, Датой оплаты является дата поступления денежных средств со счета Цессионария на счет Цедента, указанный в разделе 10 Договора.
- 5.2.2. Подготовить и направить Заемщикам и Поручителям (при наличии) по каждому из Кредитных договоров, указанных в Приложении №1 к Договору, уведомления о состоявшемся переходе прав требования по Кредитному договору к Цессионарию с указанием всех почтовых и платежных реквизитов Цессионария.
- 5.2.3. Оплатить все расходы, связанные с отправкой почтовой корреспонденции Заемщикам и (при наличии) Поручителям, в соответствии с условиями п. 5.2.2

- Договора, в том числе расходы по уплате почтовых тарифов, расходы на копирование, бумагу и иные технические расходы.
- 5.2.4. Принять от Цедента все имеющиеся у Цедента по кредиту (Кредитному договору) документы, в том числе предусмотренные п. 5.1.2 Договора, в порядке, предусмотренном п. 8.8 Договора, по актам приема-передачи, составленным по форме Приложения № 2 к Договору.
- 5.2.5. Своевременно уведомлять Цедента о судебных спорах, предметом которых является настоящий Договор либо Кредитные договоры, а также о любых иных спорах, затрагивающих права и интересы Цедента, а также привлекать Цедента к участию в указанных судебных спорах в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

### 5.3. Цедент вправе:

- 5.3.1. Требовать оплаты цены прав требования в соответствии с условиями пп. 4.2 – 4.3 Договора.
- 5.3.2. Требовать от Цессионария предоставления во временное пользование оригиналов документов, переданных Цессионарию в соответствии с п. 5.1.2 Договора. Оригиналы документов должны быть предоставлены Цеденту в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения запроса Цессионарием, в случае невозможности их предоставления Цессионарием должна быть предоставлена справка о нахождении запрашиваемых документов в государственных органах. Цедент обязуется вернуть запрошенные у Цессионария документы в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения запроса Цессионария, в случае невозможности их предоставления в указанный срок Цедентом должна быть предоставлена справка о нахождении запрашиваемых документов в государственных органах.

### 5.4. Цессионарий вправе:

- 5.4.1. Требовать от Цедента передачи сведений и документов, предусмотренных пп. 5.1.1 и 5.1.2 Договора.

## 6. ГАРАНТИИ И ЗАВЕРЕНИЯ

- 6.1. Цедент подтверждает, что на Дату перехода прав ему не известны обстоятельства, вследствие которых Заемщик вправе не исполнять обязательства по Кредитному договору.
- 6.2. Цедент гарантирует, что на Дату перехода прав отсутствуют сведения о недействительности или / и недостоверности информации, передаваемой в связи с Договором, в том числе содержащейся в документах, переданных Цессионарию.
- 6.3. Цедент подтверждает, что у него отсутствуют сведения о том, что Заемщики по Кредитным договорам, указанным в Приложении №1 к Договору, лишены дееспособности, отбывают наказание в виде лишения свободы в местах лишения свободы по приговору суда, являются умершими или признанными умершими, пропавшими без вести или признанными без вести отсутствующими, задолженность по Кредитным договорам возникла в результате мошеннических действий, а также о проведении в отношении заемщиков процедуры банкротства или ликвидации.
- 6.4. Цедент подтверждает, что он не имеет каких-либо обязанностей перед Заемщиком / Поручителем по Кредитному договору и / или по договорам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, которые могли бы повлиять на действительность Договора.



- 6.5. Цедент гарантирует передачу в соответствии с условиями настоящего Договора документов, оформленных и содержащих все необходимые данные и реквизиты в соответствии с законодательством Российской Федерации, подтверждающих наличие у Цедента уступаемых по Договору прав требования и сумму задолженности по каждому Заемщику. Данное заверение применяется с учетом п. 8.9. Договора.
- 6.6. Условия Договора и Приложений к нему, а также передаваемая в рамках Договора информация и документы конфиденциальны и не подлежат разглашению.
- 6.7. Цессионарий обязан предпринимать все возможные меры и прилагать все разумно возможные усилия, чтобы предохранить конфиденциальную информацию от разглашения или распространения (в том числе после прекращения действия Договора), за исключением случаев, когда такое распространение или разглашение третьим лицам обусловлено ненадлежащим исполнением Заемщиками обязательств по кредитным договорам и необходимо в целях реализации прав требования либо если этого требует законодательство Российской Федерации (далее по тексту - Случаи допустимого разглашения). Настоящим Цессионарий гарантирует, что примет все возможные меры для обеспечения того, чтобы все лица, которым разглашается конфиденциальная информация в Случаях допустимого разглашения, считали такую информацию конфиденциальной и не разглашали или не обнародовали такую информацию, за исключением наступления Случаев допустимого разглашения.
- 6.8. Цедент гарантирует Цессионарию, что на дату подписания настоящего Договора срок полного исполнения обязательств Заемщиков по всем Кредитным договорам, указанным в Приложении №1 к Договору, наступил (кредитные договоры расторгнуты, действие кредитных договоров прекращено) и начисление процентов по данным Кредитным договорам Цедентом прекращено.

## 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. В случаях, прямо не предусмотренных Договором, ответственность сторон наступает и регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 8.1. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Один экземпляр для Цедента, второй – для Цессионария.
- 8.2. Все изменения и дополнения к Договору действительны в случае их составления в письменном виде.
- 8.3. Все приложения к Договору, изменения и дополнения к нему являются неотъемлемой частью Договора.
- 8.4. При возникновении разногласий по вопросам исполнения Договора Стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров. Разногласия, по которым Стороны не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению в порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде города Москвы, за исключением случаев исключительной подсудности, установленных законодательством Российской Федерации.
- 8.5. Договор считается заключенным и вступает в силу в день его подписания Сторонами.
- 8.6. Стороны договорились считать Договор незаключенным в случае непоступления денежных средств, предусмотренных п.4.2 Договора, на счет Цедента в срок, предусмотренный пунктом 4.3 Договора.
- 8.7. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.



- 8.8. Документы, перечисленные в п. 5.1.2 Договора, передаются Цедентом Цессионарию по актам приема-передачи (Приложение №2 к Договору) при условии предоставления представителем Цессионария документа, удостоверяющего личность, и доверенности, содержащей необходимые полномочия и удостоверенной нотариально, в течение 6 (Шести) календарных месяцев начиная с Даты перехода прав. Место и время передачи указанных документов определяются Цедентом, при этом Цедент не несет расходов, связанных с последующей доставкой документов Цессионарию.
- 8.9. Стороны договорились, что отсутствие у Цедента документов, указанных в п. 5.1.2 Договора, установление в отношении Заемщиков документально подтвержденных фактов, предусмотренных п. 6.3. Договора и наступивших до Даты перехода прав, а также признание судом договора уступки прав требования недействительным по отдельным Кредитным договорам по причине отсутствия согласия Заемщика на уступку прав требования по Кредитным договорам третьим лицам, не влечет за собой штрафных санкций в отношении Цедента и не является основанием для пересмотра каких-либо условий настоящего Договора, в том числе цены уступаемых прав требования, в случае если указанный в Приложении №1 к Договору объем прав требования по таким Кредитным договорам не превышает 21 (Двадцать один) процент от общего объема прав требования по Договору, указанного в п. 3.2. Договора.
- 8.10. В случае если объем прав требования на Дату перехода прав по Кредитным договорам, указанным в п. 8.9. Договора, о которых Цедент не проинформировал Цессионария при передаче сведений, предусмотренных п. 5.1.1. Договора, превысит 21 (Двадцать один) процент от общего объема прав требования по Договору, указанного в п. 3.2. Договора, Цедент выплачивает Цессионарию штраф в размере суммы денежных средств, полученных Цедентом в оплату данных прав требования, в порядке, предусмотренном пп. 8.11 и 8.12 Договора.
- 8.11. В случае выявления Цессионарием оснований для уплаты Цедентом штрафа, предусмотренного п. 8.10. Договора, Цессионарий направляет в адрес Цедента уведомление об уплате штрафа, содержащее перечень соответствующих Кредитных договоров, основания для уплаты штрафа и сумму штрафа по каждому Кредитному договору. К уведомлению об уплате штрафа должны быть приложены документы, подтверждающие основания для уплаты Цедентом штрафа. Проверка Цедентом достоверности сведений и документов, содержащихся в уведомлении об уплате штрафа, осуществляется в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней считая с даты получения Цедентом такого уведомления. По результатам проверки Цедентом достоверности сведений и документов, содержащихся в уведомлении об уплате штрафа, Стороны подписывают Акт проверки (Приложение №4 к Договору).
- 8.12. Счет на оплату штрафа, предусмотренного п. 8.10. Договора, направляется Цессионарием Цеденту в течение 3 (Трех) рабочих дней считая с даты подписания Сторонами Акта проверки (Приложение №4 к Договору). Оплата Цедентом штрафа, предусмотренного п. 8.10. Договора, осуществляется в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней считая с даты получения Цедентом указанного счета.
- 8.13. Уступка Цессионарию прав требования по Кредитным договорам не изменяет условий договоров между Цедентом и его Заемщиками в части ведения банковских счетов последних. В связи с этим Цедент не выплачивает Цессионарию никаких процентов, иных платежей и компенсаций на сумму денежных средств, поступивших на банковские счета Заемщиков, открытые у Цедента.

## 9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННЫХ ЛИЦАХ

От Цедента

От Цессионария

**10. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

**Цедент**

**БАНК ВТБ 24 (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Подпись:

Ф.И.О.: **Печатников А.Ю.**

Должность: заместитель **Президента-Председателя** Правления.



Место нахождения (почтовый адрес):

Российская Федерация, 101000 г. Москва,  
ул. Мясницкая, д. 35

ИНН 7710353606

КПП 775001001

Банк получателя: Филиал № 7711 ВТБ 24  
(ЗАО)

Кор/счет 30101810800000000171

БИК 044525171

Счет для оплаты прав требования: №  
47422810547000054615

Тел. (495) 982 5805

Факс (495) 982 5805

**Цессионарий**

Подпись:

Ф.И.О.: Капустин А.А.

Должность: начальник коммерческого  
отдела



Место нахождения (почтовый адрес):  
680007, Российская Федерация, г. Москва,  
ул. Каланчевская, дом 29, стр. 2.

ИНН 2723115222

КПП 770801001

р/с 40702810602000000022, к/сч  
30101810600000000886 в Дальневосточном  
филиале ОАО КБ «Восточный»

БИК: 040813886

Тел. 8 (4212) 45 29 94



Пронумеровано и прошнуровано  
35 (Тридцать пять) листов, скреплено  
печатью

ЦЕДЕНТ

Печатыников А.Ю.  
м.п.



ЦЕССИОНАРИИ

Капустин А.А.  
м.п.

