

ДОГОВОР УСТУПКИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ №9

г. Москва

«08» ноября 2013 года

Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (ООО «Русфинанс Банк»), именуемое в дальнейшем «**Цедент**», в лице Председателя Правления Арно Леклера, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

Открытое акционерное общество «Первое Коллекторское Бюро» (ОАО «Первое Коллекторское Бюро»), именуемое в дальнейшем «**Цессионарий**», в лице Руководителя Коммерческой службы Бюро Капустина Александра Александровича, действующего на основании доверенности №9 от 01.01.2013г., с другой стороны,

совместно именуемые в дальнейшем «**Стороны**», а по отдельности – «**Сторона**», заключили настоящий Договор (далее по тексту – «**Договор**») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 Цедент уступает, а Цессионарий принимает в полном объеме все права требования по Кредитным договорам (далее по тексту – «**Кредитные договоры**»), заключенным Цедентом с клиентами физическими лицами (далее по тексту – «**Заемщики**» или «**Должники**») и указанным в Реестре Должников (далее по тексту – «**Реестр**» или «**Реестр Должников**»), составленном по форме Приложения №1 к настоящему Договору и являющемся неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.2 Права и обязательства Цедента к Заемщикам по Кредитным договорам переходят к Цессионарию в том объеме и на тех условиях, которые существуют на дату перехода прав, в том числе, переходят права, обеспечивающие исполнение обязательств по Кредитным договорам (залог и поручительство). В объем уступаемых Цедентом и принимаемых Цессионарием прав требования по Кредитным договорам (далее по тексту - «**уступка**») входят:

1.2.1. сумма основного долга, в том числе просроченной задолженности по возврату основного долга;

1.2.2. начисленные, но не уплаченные Заемщиками на Дату уступки проценты за пользование кредитом, в том числе просроченные проценты;

1.2.3. начисленные, но не уплаченные Заемщиками на Дату уступки комиссии (в том числе просроченные комиссии) и штрафные санкции;

1.2.4. задолженность по оплате государственной пошлины, уплаченной Цедентом.

К Цессионарию не переходят какие-либо обязанности и/или права Цедента, связанные с Кредитными договорами в части открытия и ведения банковских счетов/счетов банковского вклада Заемщиков до востребования «**Стабильность**».

1.3 Цена уступаемых по настоящему Договору прав требования (далее по тексту – «**Цена уступки**») определяется Сторонами в Реестре Должников из расчета

от Общей суммы уступаемых прав по Кредитным договорам (балансовой стоимости передаваемых по Договору прав и обязательств) (далее по тексту – «**Общий долг**»).

1.4 Цена уступки НДС не облагается на основании пп.26 части 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

1.5 Стороны могут установить иной порядок и размер оплаты по настоящему Договору путем оформления дополнительных соглашений к Договору.

1.6 Датой перехода прав требования по каждому Кредитному договору Стороны признают дату подписания Реестра Должников (далее – «**Дата уступки**») (Передача прав требования по Кредитным договорам проводится путем подписания нескольких Реестров по форме Приложения 1 к настоящему Договору).

1.7 Цедент гарантирует, что:

- вся информация, содержащаяся в документах относительно каждого указанного в Реестре Должника (далее по тексту – «**досье**»), предоставленная Цедентом Цессионарию на основании Договора, является верной и точной во всех отношениях;

- все документы, предоставленные Цедентом Цессионарию на основании Договора, являются должным образом подписанными и юридически обязывающими Цедента и третьих лиц, подписавших указанные документы;

- Цедент является единственным владельцем уступаемых прав (требований);

- на Дату уступки уступаемые права требования не проданы и не уступлены третьим лицам;

- в Кредитных договорах содержится прямо выраженное согласие Должников(а) на передачу права требования по Кредитным(ому) договорам(у) любым третьим лицам;

- задолженность Должников возникла на законных основаниях, не погашена, не прощена, 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 или на замену обязательств Должников по Кредитным договорам иными обязательствами и не имеет место просрочка кредитора в понятии ст. 406 Гражданского кодекса Российской Федерации;

1.8 С Даты уступки Цедент прекращает обрабатывать входящие звонки и любые обращения Заемщиков по всем каналам связи, и обязуется информировать Заемщиков лишь о состоявшейся уступке с предоставлением следующих контактных данных Цессионария: ОАО «Первое Коллекторское Бюро», 680007 г. Хабаровск, ул. Шевчука, д. 23; телефон: 8 800 333 80 10 или иные данные, официально доведенные до Цедента в рамках настоящего Договора.

1.9 В течение 10 (Десяти) рабочих дней с Даты уступки Цедент уведомляет бюро кредитных историй о совершившейся уступке, а также прекращает направлять информацию о Заемщиках в соответствующее бюро кредитных историй.

1.10 При условии заключения Цедентом в отношении конкретного Заемщика Договора страхования жизни и здоровья, и перечислении страхового возмещения от соответствующей страховой компании на счет Цедента, последний перечисляет поступившие денежные средства на банковский счет Заемщика (42301/40817), открытый у Цедента для целей погашения задолженности по уступленному Кредитному договору.

2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1 В течение 8 (восьми) месяцев с Даты уступки, Цедент обязан передавать Цессионарию по каждому Должнику подлинники всех документов, подтверждающих правомерность уступаемых требований Цедента к Должникам, и документы, необходимые для реализации уступаемых прав требования. Документы передаются по Акту приема-передачи по форме Приложения № 3 к Договору. Цедент обязан передать Цессионарию следующие документы:

- оригиналы Кредитных договоров со всеми имеющимися к ним приложениями и дополнительными соглашениями (обязательно)

- оригиналы графиков платежей, содержащие сведения о суммах и датах платежей для погашения задолженности Заемщиков по каждому Кредитному договору, указанному в Реестре (обязательно);

- выписки по счетам Заемщиков, отражающие суммы выданных кредитов и суммы, направленные на погашение задолженности по Кредитным договорам на дату заключения настоящего Договора в отношении каждого Кредитного договора, указанного в Реестре (обязательно);

- копии страниц паспорта гражданина РФ, оформленные согласно внутренним требованиям Цедента, в отношении каждого Кредитного договора, указанного в Реестре (при наличии);

- копии страниц дополнительных документов, оформленные согласно внутренним требованиям Цедента, в отношении каждого Кредитного договора, указанного в Реестре (при наличии);

- документ, подтверждающий доходы Заемщика (при наличии);

- фотография Заемщика в отношении каждого Кредитного договора, указанного в Реестре (при наличии);

- копию Карточки с образцами подписей в отношении каждого Кредитного договора, указанного в Реестре (при наличии);

- оригинал паспорт транспортного средства (при наличии);

- оригиналы договоров поручительства и залога (обязательно при оформлении поручительства или залога);

- в случае направления Цедентом заявлений в суд по Кредитным договорам, указанным в Реестре, для взыскания задолженности в судебном порядке, Цедент передает Цессионарию, все судебные документы, имеющиеся у Цедента на Дату уступки (обязательно).

По запросу Цессионария Цедент обязуется предоставить и иные не указанные в данном пункте Договора документы (при наличии), но имеющие отношение к уступаемым Цедентом правам требования, в срок, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса Цессионария, направленного Цессионарием, в том числе, и по электронной почте.

Передача документов проводится по адресу: г. Самара, Московское шоссе, д.4. Обязанность Цедента передать документы считается выполненной с даты подписания Акта приема-передачи Цессионарием.

2.2 Цедент обязуется сообщать Цессионарию обо всех ставших ему известными после заключения настоящего Договора сведениях, изменениях, имеющих отношение к уступленным правам и обязательствам и имеющих значение для реализации Цессионарием своих прав.

2.3 В случае зачисления денежных средств после Даты уступки на банковский счет Заемщика (42301/40817), открытый у Цедента для целей погашения задолженности по уступленному Кредитному договору, Цедент обязан перечислить их Цессионарию отдельными платежами по каждому Заемщику не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента их зачисления, при этом в назначении платежа Цедент обязан указать ФИО Заемщика и номер Кредитного договора.

2.4 Цедент обязуется выплатить штраф Цессионарию, равный стоимости уступленного права требования, по тем Заемщикам, по которым Цессионарию было отказано судом в удовлетворении требования о взыскании задолженности по основанию отсутствия в Кредитном договоре согласия Заемщика на уступку третьим лицам прав требования к нему и/или на основании отсутствия у Цессионария банковской лицензии согласно пункту 51 Постановления Пленума Верховного суда от 28.06.2012 № 17. Требование о выплате штрафа должно быть удовлетворено Цедентом в течение 7 (семи) рабочих дней с даты предъявления такого требования Цессионарием с приложением к требованию вступившего в законную силу решения суда (прилагается копия решения, удостоверенная судом, с отметкой о вступлении решения в законную силу).

2.5 Цессионарий обязан оплатить уступку прав требования в течение 8 (Восьми) рабочих дней с момента подписания Сторонами каждого из Реестров Должников и выставления Цедентом счета путем перечисления Цены уступки на счет Цедента, указанный в разделе 6 Договора.

2.6 Цедент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента зачисления Цены уступки на счет Цедента, указанный в разделе 6 Договора, передать Цессионарию Электронный Реестр (компакт диск), содержащий информацию, указанную в Приложении №2 к настоящему Договору. Информация, содержащаяся в Электронном Реестре (компакт диске), имеет значение для осуществления прав требования по Кредитным договорам, и Цедент обязуется передать его согласно п. 2 ст. 385 Гражданского кодекса РФ.

2.7 Цессионарий обязуется за свой счет направить Должникам уведомления об уступке прав требования. Уведомления Должникам должны быть оформлены по форме Приложения № 4 к Договору и подписаны уполномоченными представителями Цедента и Цессионария и скреплены печатями Сторон.

2.8. В случае если после Даты уступки Цедент будет получать какие-либо документы по Кредитным договорам, указанным в Реестре, в отношении которых Цедентом инициировалась процедура по принудительному взысканию задолженности в порядке судебного и/или исполнительного производства, Цедент обязуется хранить такие документы и передавать такие документы по мере их накопления представителю Цессионария. Передача документов проводится по адресу: г.Самара, Московское шоссе, д.4 на основании акта приема-передачи документов, составленного в произвольной форме.

3 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1 Цедент несет ответственность за действительность уступки (уступаемых прав и обязательств), а также за действительность всех передаваемых Цессионарию сведений и документов, имеющих отношение к передаваемым правам и обязанностям.

3.2 В случае выявления недействительности переданного Цессионарию Кредитного договора на Дату уступки, а именно в случае получения кредита по утраченным документам, в случае получения информации о смерти Должника, о нахождении Должника на принудительном лечении, о признании Должника судом полностью или частично недееспособными, а также в иных случаях выявления противоправных действий третьих лиц в отношении Цедента, когда взыскание с Должников задолженности по Кредитному договору невозможно, - Цедент обязан уплатить Цессионарию за каждый такой случай штраф в сумме, уплаченной Цессионарием за соответствующее уступленное требование по конкретному Кредитному договору.

3.3 В случае ненадлежащего исполнения Цессионарием своих обязательств по оплате Цены уступки, он обязан уплатить Цеденту неустойку в размере 0,1% от неуплаченной в срок суммы за каждый день просрочки.

3.4 В случае не предоставления по какому-либо Кредитному договору документов, указанных в п.2.1. Договора как обязательных к передаче, и если такое нарушение препятствует или делает невозможным реализацию Цессионарием своих прав, Цедент по письменному требованию Цессионария уплачивает штраф за каждый случай не предоставления документа в размере цены уплаченной Цессионарием за соответствующее уступленное право требования.

3.5 Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая свои обязательства по настоящему Договору, обязана возместить другой Стороне причиненные таким неисполнением убытки в полном объеме.

4 СОГЛАШЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

4.1 В связи с исполнением настоящего Договора Цедент передает Цессионарию Конфиденциальную информацию, а Цессионарий обязуется сохранять конфиденциальность полученной информации.

«Конфиденциальная информация» – любая информация, переданная устно, письменно или на электронных носителях в том числе, но не ограничиваясь: любые меморандумы, записки, отчеты, исследования, анализы, письма, программное обеспечение, цифры, графики, прогнозы, базы данных, а также копии и другие документы, касающиеся прошлых, настоящих или будущих бизнес процессов, планов и проектов Цедента, предоставленная Цессионарию при исполнении настоящего Договора.

Цессионарий обязуется никаким образом прямо или косвенно полностью или частично не разглашать (передавать) конфиденциальную информацию без предварительного письменного согласия Цедента, за исключением случаев, когда такое распространение требуется или допускается по закону.

Цессионарий обязан приложить все возможные усилия в обеспечение нераспространения конфиденциальной информации и не использовать информацию для целей, не имеющих отношения к Договору без предварительного письменного согласия Цедента. Цессионарий обязуется также не распространять информацию относительно самого Договора.

Конфиденциальная информация может быть предоставлена Цессионарием тем работникам, контрагентам и уполномоченным представителям, которые непосредственно осуществляют работу над Договором и на которых законом, Договором или локальным нормативным актом возложена обязанность по неразглашению конфиденциальной информации, подпадающей под определение, установленное настоящим пунктом

5 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1 Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его уполномоченными лицами, скрепления печатями Сторон и действует до выполнения его условий в полном объеме.

5.2 Все изменения и/или дополнения к Договору должны быть составлены в письменной форме, подписаны уполномоченными представителями и скреплены печатями Сторон.

5.3 В случае изменения своих банковских или иных реквизитов Стороны обязуются сообщить об этом друг другу незамедлительно в письменной форме.

5.4 Все разногласия, связанные с настоящим Договором, Стороны обязуются разрешать путем переговоров. При невозможности урегулирования в переговорном порядке спорных вопросов, споры передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

5.5 Действительность, толкование и исполнение Договора регулируются правом Российской Федерации.

5.6 Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

6 АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Цедент:

ООО «Русфинанс Банк»
Адрес местонахождения: 443013,
Российская Федерация, Самара, ул.
Чернореченская, д.42 «а»
ИНН 5012003647
КПП 631601001
Счет 47422 810 7 0000 00000 39
Кор/счет 301018109000000000975
в РКЦ Самара г. Самара
БИК 043602975
Тел.: (846) 276-44-11
Факс: (846) 269-69-17
Адрес электронной почты:
EA_Collection@rusfinance.ru

Цессионарий:

ОАО «Первое Коллекторское Бюро»
Адрес местонахождения: 680007, Российская
Федерация, г. Хабаровск, ул. Шевчука,23
ИНН 2723115222 КПП 272301001
р/сч 407028106020000000022 в Дальневосточном
филиале ОАО КБ «Восточный»
кор/сч 301018106000000000886
БИК 040813886
Тел. 8 800 333 80 10
Факс: 8 (4212) 45-29-94 (доб. 104)

Подписи сторон

Цедент

ООО «Русфинанс Банк»

Арно Леклер
(Председатель Правления)

М.П.

Цессионарий

ОАО «Первое Коллекторское Бюро»

Капустин А.А.
(Руководитель Коммерческой службы
Бюро)
М.П.

