

**ДОГОВОР № ПКБ-3
УСТУПКИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ (ЦЕССИИ)**

г. Москва

«22» августа 2013 г.

«БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество, действующее на основании лицензии Банка России № 3407 от 17.05.2012 г., ОГРН № 1027700045780, в лице Исполняющего обязанности Председателя Правления Банка г-на Аврамова Сергея Владимировича, действующего на основании Приказа Банка № 29-од от 12 июля 2013 года, именуемое далее «Цедент», с одной стороны, и Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро», в лице Руководителя коммерческой службы Капустина Александра Александровича, действующего на основании доверенности № 9 от 01.01.2013г., именуемое далее «Цессионарий», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В соответствии со ст. 382 Гражданского кодекса Российской Федерации Цедент передает (уступает), а Цессионарий принимает права требования (далее – Права требования) к физическим лицам – Должникам Цедента (далее – Должники), возникшие из кредитных договоров, заключенных Цедентом с Должниками (далее – Кредитные Договоры), а также из договоров залога автотранспортных средств, заключенных Цедентом с Должниками (далее – Договоры Залога) (Кредитные Договоры и Договоры Залога далее – Договоры с Должниками), перечисленных в Приложениях № 2 и № 3 к Договору, в том объеме и на тех условиях, которые существуют на дату подписания Акта приема-передачи прав (Приложение № 1 к Договору).

Цессионарий обязуется заплатить Цеденту определенную цену за уступаемые Права требования в соответствии с настоящим Договором (далее – «Цена сделки»).

Порядок определения Цены сделки установлен п. 3.1. настоящего Договора.

1.1.1. К Цессионарию переходят Права требования, включающие все имущественные права требования, вытекающие из Договоров с Должниками, указанных в Акте приема-передачи прав (Приложение № 1 к Договору), включая общую задолженность по кредиту и другие связанные с требованиями права в полном объеме. К Цессионарию не переходит право начисления процентов за пользование кредитом, а также право начисления штрафов, пени, повышенных и иных процентов, предусмотренных Кредитным Договором.

1.1.2. При этом к Цессионарию не переходят какие-либо обязанности, связанные с указанными Кредитными Договорами, из которых возникла задолженность, в том числе: предоставить Должникам денежные средства, начислять проценты, вести и обслуживать банковские счета.

1.1.3. Под задолженностью Должников в настоящем Договоре понимается сумма следующих типов задолженности по Кредитным Договорам, возникших на дату уступки:

- задолженность по основному долгу,
- задолженность по процентам за пользование кредитом,
- задолженность по комиссиям за предоставление кредита,
- задолженность по неустойкам (штрафам) за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение обязательств по договору,
- задолженность по процентам, начисленным на просроченную задолженность (далее – Задолженность).

1.2. Датой передачи Прав требования (далее – «Дата передачи Прав») является **27.08.2013 года**, или иная дата, определенная Цедентом в случае, предусмотренном п. 3.4 настоящего Договора.

1.2.1. Передача Прав требования оформляется подписанием Акта приема-передачи прав (Приложение № 1 к Договору), где содержатся данные о Правах требования и Цена сделки (в т.ч. по каждому Должнику).

1.3. Дополнительно в Дату передачи Прав Цедент передает, а Цессионарий принимает электронный реестр уступаемых Прав требования (далее – Электронный Реестр).

Электронный Реестр уступаемых Прав требования, составляемый Цедентом и передаваемый на электронном носителе, должен содержать информацию по каждому Договору с Должником, указанную в Приложении № 1.1. к настоящему Договору.

Электронный Реестр передается на электронном носителе (компакт-диске), а также на бумажном носителе по форме Приложения № 1.1. к Договору, подписанном уполномоченным представителем Цедента. О приеме-

передаче Электронного Реестра на компакт-диске Сторонами составляется двусторонний Акт приема-передачи Электронного Реестра по форме Приложения № 6 к настоящему Договору.

В момент передачи Электронного Реестра Стороны осуществляют проверку рабочего состояния компакт-диска и его читаемость (воспроизведение содержащейся в нем информации). В случае расхождения данных Электронного Реестра с информацией, указанной в Акте приема-передачи прав (Приложения № 1 к Договору), приоритет имеет информация, указанная в Акте приема-передачи прав.

Стороны соглашаются, что в период с даты подписания настоящего Договора до Даты передачи Прав, некоторые Должники могут совершить платежи в счет погашения задолженности по Кредитным Договорам, а Цедент может продолжить начислять штрафные санкции за ненадлежащее исполнение Должниками обязательств по Кредитным Договорам.

Цедент передает Цессионарию документы, подтверждающие Права требования, по Акту приема-передачи документов (Приложение № 4 к Договору) в порядке и сроки, предусмотренные п. 2.1.3 настоящего Договора.

1.4. Цедент гарантирует, что на дату заключения настоящего Договора:

- права требования к Должникам, указанные в настоящем Договоре, являются действительными,
- задолженность Должников возникла на законных основаниях, не погашена, не прощена, не списана за счет убытков (до момента перехода Права требования), Права требования не уступлены Цедентом третьим лицам,
- Общими условиями выпуска и обслуживания кредитных продуктов (являющимися неотъемлемой частью Кредитных Договоров) предусмотрено право Цедента полностью или частично передавать свои права и обязанности по Кредитным Договорам любым третьим лицам, в том числе коллекторским агентствам; условиями Кредитных Договоров не предусмотрена необходимость получения дополнительного согласия Должника на переход Прав требования Цедента третьим лицам, ограничение объемов прав, уступаемых третьим лицам, а также Цедент гарантирует, что не знает и не может знать о наличии у Должника законных оснований для отказа в погашении Задолженности.
- Общими условиями выпуска и обслуживания кредитных продуктов (являющимися неотъемлемой частью Кредитных Договоров) предусмотрено согласие Должников на передачу их персональных данных третьим лицам, включая коллекторские агентства,
- все денежные средства, принадлежащие Должникам, доступные к безакцептному списанию Цедентом в счет погашения просроченной задолженности, списаны Цедентом в счет погашения обязательств Должников по Кредитным Договорам, Права требования по которым уступлены в соответствии с настоящим Договором,
- суммы Задолженности Должников, указанные в Акте приема-передачи Прав требования, подтверждаются документально в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ к оформлению договоров и осуществлению наличных и безналичных расчетов.

Цедент обязуется выплатить неустойку (на протяжении срока, не превышающего 3 (три) месяца с Даты передачи Прав требования) по каждому случаю, когда любое подтверждение, указанное в настоящем пункте Договора, оказывается неверным для конкретного Должника. Выплата неустойки осуществляется по инициативе Цедента либо на основании письменного требования Цессионария с приложением документов, подтверждающих основания для выплаты неустойки (юридические факты, установленные официально (с приложением, например, копии свидетельства о смерти, выданного органами ЗАГС) или акты органов государственной власти (с приложением, например, копии решения суда о признании умершим).

Размер неустойки по каждому случаю, перечисленному в пункте 1.4. настоящего Договора, устанавливается в размере 100% Цены уступки соответствующего Договора с Должником, указанной в Акте приема-передачи прав.

В случае если Цессионарий предъявляет требование о выплате неустойки, данная неустойка должна быть уплачена в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения Цедентом требования Цессионария с приложением документов, подтверждающих факт нарушения пункта 1.4. Договора.

В течение 10 (десяти) календарных дней с момента уплаты неустойки Цедентом, Цессионарий обязуется вернуть Цеденту документы, подтверждающие факт наличия Прав требования в отношении Должников, применительно к которым подтверждения, указанные в настоящем пункте Договора, оказались неверными, и которые были переданы Цедентом Цессионарию в соответствии с п. 2.1.3 настоящего Договора для исполнения Цессионарием своих обязательств по настоящему Договору.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Обязанности Цедента:

2.1.1. В Дату передачи Прав передать Цессионарию Права требования по Акту приема-передачи прав (Приложение № 1 к Договору).

2.1.2. Передать Цессионарию Электронный Реестр уступаемых Прав требования, в соответствии с пунктом 1.3. Договора (Приложение № 1.1. к Договору).

2.1.3. В течение 30 (тридцати) календарных дней с даты заключения настоящего Договора, Цедент обязуется предоставить Цессионарию оригиналы документов, указанные ниже в настоящем пункте (именуемые по тексту Договора «Досье Должников») для проверки. Местом предоставления оригиналов Досье Должников является помещение Цедента, проверка оригиналов Досье Должников проводится в присутствии уполномоченного сотрудника Цедента.

В течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предоставления Цессионарию вышеуказанных оригиналов документов, Цессионарий производит проверку предоставленных Досье Должников на наличие и комплектность. По истечении этого срока Стороны подписывают Акт приёма-передачи документов (Приложение № 4 к Договору). С даты подписания Акта приёма-передачи документов (Приложение № 4 к Договору) оригиналы Досье Должников считаются проверенными и принятыми, и Цессионарий не имеет претензий к Цеденту по поводу наличия и комплектности предоставленных документов.

Обязательными для передачи Цедентом Цессионарию в рамках настоящего Договора документами являются:

а) оригиналы Кредитных Договоров и все Приложения, являющиеся неотъемлемой частью Кредитного Договора, включая, но не ограничиваясь:

- График платежей;
- Общие условия выпуска и обслуживания кредитных продуктов;
- Тарифы Банка;
- Анкета-Заявление;
- Информационный расчет полной стоимости Кредита;

б) оригиналы Договоров Залога;

в) оригиналы паспортов транспортных средств, являющихся предметом залога по Договорам Залога.

2.1.4. Цедент обязуется в течение 3 (трех) месяцев с Даты передачи Прав направлять поступающие от Должников платежи на счет Цессионария, указанный в п. 10 настоящего Договора, в срок, не превышающий 3 (трёх) рабочих дней со дня поступления платежей.

2.1.5. В течение 10 (десяти) календарных дней с Даты передачи Прав уведомить Должников о состоявшейся уступке Прав требования, по форме Уведомления, изложенной в Приложении № 5 к Договору (далее – Уведомление).

2.2. Обязанности Цессионария:

2.2.1. Своевременно, в размере и в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящего Договора, уплатить Цеденту денежные средства за уступаемые Права требования.

2.2.2. Цессионарий обязуется принять документы от Цедента по Акту приема-передачи документов, согласно п. 2.1.3. Договора.

2.2.3. Цессионарий обязуется предоставить Цеденту оригиналы документов, полученных Цессионарием в подтверждение переданных Прав требования на основании настоящего Договора, для копирования, и/или иных целей по предварительному письменному запросу Цедента, в течение 10 (десяти) рабочих дней за счет Цедента исходя из фактических затрат Цессионария на основании счета Цессионария с приложением копий подтверждающих документов (счет, счет-фактура и др.) организации, оказывающей Цессионарию услуги хранения (архивации).

2.2.4. Цессионарий может уничтожить оригиналы документов, полученные от Цедента по Акту приема-передачи документов и находящиеся на хранении у Цессионария, предварительно письменно уведомив Цедента о планируемом уничтожении документов за 30 (тридцать) рабочих дней до планируемой даты уничтожения. В течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения такого уведомления от Цессионария, Цедент имеет право

подтвердить уничтожение документов, или принять их на хранение на дополнительно согласованных Сторонами условиях.

2.2.5. Цессионарий не имеет права уступать принятые от Цедента Права требования третьим лицам.

3. ЦЕНА ДОГОВОРА И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРУ

3.1. Цена сделки для Договоров с Должниками устанавливается равной Задолженности по каждому Кредитному Договору. Окончательная цена уступки Прав требования по настоящему Договору определяется в момент перехода Прав требования и указывается в Акте приема передачи прав (Приложение №1).

Стороны договорились, что за произведенную уступку Прав требования по настоящему Договору, Цессионарий обязан уплатить Цеденту денежную сумму в следующем порядке:

- денежная сумма, выплачиваемая в обеспечение исполнения настоящего Договора и в счет причитающихся с Цессионария по настоящему Договору платежей («Задаток»), в размере рублей, 00 копеек - не позднее **26.08.2013** года;

- второй платеж, составляющий разницу между Ценой сделки, указанной в п.3.1. настоящего Договора на Дату передачи Прав, и Задатком – не позднее **19.00** по московскому времени **27.08.2013** года.

3.2. Если за неисполнение п. 3.1. настоящего Договора ответственен Цессионарий, Задаток остается у Цедента.

3.3. Если обязательство, предусмотренное п. 3.1 настоящего Договора, не исполнено Цессионарием в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, Договор признается расторгнутым, и Задаток остается у Цедента. При этом Цедент вправе взыскать неустойку за каждый день просрочки платежа в течение действия Договора в соответствии с п. 4.5 настоящего Договора.

3.4. Если нарушение исполнения обязательства, предусмотренного п. 3.1 настоящего Договора, составляет менее 15 (пятнадцати) календарных дней, Цедент вправе изменить Дату передачи Прав, о чем Цедент в письменной форме уведомляет Цессионария. При этом передача Прав должна быть осуществлена не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты исполнения Цессионарием обязательства, предусмотренного п. 3.1 настоящего Договора. Кроме того, Цедент вправе взыскать неустойку за каждый день просрочки платежа в соответствии с п. 4.5 настоящего Договора.

3.5. Денежные средства перечисляются Цессионарием на счет Цедента по следующим реквизитам:

Получатель: «БНП ПАРИБА Банк» Закрытое акционерное общество
ИНН: 7744002405
БИК: 044525185
К/с 30101810100000000185 в Операционном управлении Московского ГТУ Банка России
Счет: 47422810900000001105
КПП: 775001001
ОКАТО: 45286585000

3.6. Цена сделки за произведенную уступку Прав требования по настоящему Договору выплачивается в рублях посредством безналичного перечисления денежных средств на счет Цедента, указанный в пункте 3.5. Договора.

В подтверждение уплаты Задатка Цессионарий предоставляет Цеденту платежное поручение о перечислении денежных средств в размере, установленном для Задатка в пункте 3.1. настоящего Договора.

3.7. Оплатой по настоящему Договору считается поступление денежных средств на счет Цедента, указанный в пункте 3.5. настоящего Договора.

3.8. Операция по уступке Прав требования не подлежит обложению НДС на основании подпункта 26 пункта 3 статьи 149 Налогового Кодекса Российской Федерации.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Сторонами своих обязательств по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.2. Цедент несет ответственность перед Цессионарием за недействительность переданного Цессионарию Права требования.

4.3. В случае неисполнения Цедентом обязанности по передаче одного из следующих оригиналов документов на бумажном носителе: Кредитный Договор и все Приложения, являющиеся неотъемлемой частью Кредитного Договора, включая, но, не ограничиваясь, Общие условия выпуска и обслуживания кредитных продуктов Банка, Тарифы Банка, График платежей, Анкета-Заявление, Договор Залога, что подтверждается Актом приема передачи документов (пункт 2.1.3. Договора), Цедент обязан по требованию Цессионария уплатить неустойку в размере 30% от суммы, уплаченной за соответствующее уступленное Право требования по конкретному Договору с Должником, в отношении которого не передан документ.

Неустойка выплачивается в случае, если некомплектность документов составляет 3% и более от всех документов, передаваемых по настоящему Договору. Наличие/отсутствие оригинала паспорта транспортного средства не влияет на процент комплектности документов.

Обязанность по уплате неустойки Цедент должен исполнить в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с момента получения соответствующего требования.

4.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное, либо полное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по Договору, если это явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения Договора, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить, такие как правительственные меры, стихийные бедствия (в том числе пожары, наводнения, землетрясения, иные природные явления), забастовки, восстания, другие массовые социальные конфликты. О возникновении и прекращении обстоятельств непреодолимой силы Стороны информируют друг друга в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента начала указанных обстоятельств с целью выработки совместного решения альтернативных способов исполнения своих обязательств. В случае несоблюдения условия об уведомлении, данная Сторона не сможет ссылаться на эти обстоятельства впоследствии.

4.5. В случае если Цессионарий не исполнит перед Цедентом обязательство, предусмотренное пунктом 3.1. настоящего Договора, Цедент вправе взыскать с Цессионария неустойку в размере 0,2 % от неисплаченной в срок суммы соответствующего платежа за каждый день просрочки оплаты такого платежа.

Неустойка оплачивается Цессионарием на основании письменной претензии Цедента в течение 10 рабочих дней с момента её получения.

5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. Споры и разногласия по настоящему Договору разрешаются путем переговоров с учетом соблюдения претензионного порядка, осуществляемого путем направления письменных претензий.

5.2. При недостижении согласия или отсутствии ответа на претензию в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента ее направления, спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

5.3. Признание недействительными отдельных положений Договора не влечет недействительность Договора в целом. Признание недействительным Права требования к одному Должнику не влечет недействительность уступленных Прав требования к другим Должникам.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

6.1. Цессионарий обязуется обеспечить защиту и сохранность всех переданных ему Цедентом данных в рамках настоящего Договора.

6.2. Цессионарий обязуется обеспечить конфиденциальность полученных персональных данных Должников, их адекватную защиту и безопасность при обработке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Цессионарий обязуется осуществлять обработку персональных данных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.3. Условия соблюдения конфиденциальности предусматриваются Сторонами в Соглашении о Конфиденциальности от 18.03.2013 года (далее – «Соглашение») между Сторонами.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Договор считается заключенным и вступает в силу с момента его подписания представителями Сторон и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по нему.

7.2. Во всем остальном, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

7.3. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны надлежащим образом уполномоченными на то представителями Сторон.

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

7.5. Все Приложения, упомянутые в настоящем Договоре, являются его неотъемлемыми частями, составляются в письменной форме и подписываются надлежащим образом уполномоченными на то представителями Сторон с заверением подписей печатями, в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

Цессинарий гарантирует, что предоставит Должнику всю необходимую информацию, связанную с погашением последней задолженности перед Цессинарием.

Цессинарий не использует способы введения в заблуждение Должников, например, представляясь государственным служащим.

Цессинарий обязуется общаться с Должниками с усердием, соблюдая нейтралитет и уважая их частную жизнь.

Цессинарий обязуется соблюдать при общении с Должниками тот же уровень коммуникации, который установлен Цедентом.

Цессинарий никогда не использует попыток дискриминации и умаления чести и достоинства Должников.

Цессинарий слушает Должников, находит решения проблемы оплаты задолженности, принимая во внимание индивидуальную ситуацию Должника.

Цессинарий работает с Должниками, уважая конфиденциальность информации.

Цессинарий работает в соответствии с законодательством Российской Федерации, неукоснительно соблюдая его.

9. КОНТАКТНЫЕ ЛИЦА СТОРОН

Контактным лицом по сопровождению настоящего Договора со стороны Цедента является:

Менеджер проектов
Игорь Петров
ул. Правды, д. 26, г. Москва, 125040, РФ
Тел.: +7 (495) 660 9181 #1291
Моб.: +7 916 551 9333
E-mail: Igor.Petrov@cetelem-zao.ru

Контактным лицом по сопровождению настоящего Договора со стороны Цессинария является:

Руководитель коммерческой службы
Александр Капустин
ул. Каланчевская, дом 29, г. Москва, 107078, РФ
Тел.: +7 (495) 644 12 26 доб. 1114
Моб.: +7 919 726 37 32
E-mail: Kapustin@collector.ru

10. АДРЕСА И ДРУГИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Цедент:

«БНП ПАРИБА Банк»
Закрытое акционерное общество

ул. Лесная д. 5, г. Москва, 125047, РФ

ИНН: 7744002405

КПП: 775001001

ОГРН: 1027700045780

БИК: 044525185

Корреспондентский счет: 30101810100000000185
в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка

Цессионарий:

Открытое акционерное общество
«Первое коллекторское бюро»

ул. Шевчука, д 23, г Хабаровск, 680007, РФ

ИНН: 2723115222

КПП: 272301001

ОГРН: 1092723000446

БИК: 040813886

Корреспондентский счет: 30101810600000000886 в
Дальневосточном филиале ОАО КБ «Восточный»

ПОДПИСИ СТОРОН

Цедент:

«БНП ПАРИБА Банк»
Закрытое акционерное общество

Исполняющий обязанности Председателя Правления

Аврамов С.В.



Цессионарий:

Открытое акционерное общество
«Первое коллекторское бюро»

Руководитель коммерческой службы

Капустин А.А.

