

57

**ДОГОВОР
УСТУПКИ ПРАВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ № 2-РФ**

г. Москва

« 11 » октября 2010 г.

ООО «Русфинанс», именуемое в дальнейшем «ЦЕДЕНТ», в лице Генерального директора г-на Жана-Филиппа Арактинжи, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

Открытое акционерное общество «Первое Коллекторское Бюро», в дальнейшем именуемое «ЦЕССИОНАРИЙ», в лице Руководителя коммерческой службы Капустина Александра Александровича, действующего на основании доверенности №759 от 21.12.2009 г., с другой стороны,

совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее по тексту – «Договор») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1 ЦЕДЕНТ уступает, а ЦЕССИОНАРИЙ принимает в полном объеме все права и обязательства по договорам займа (далее по тексту – «договоры займа»), заключенным ЦЕДЕНТОМ с клиентами физическими лицами (далее по тексту – «Заемщики» или «Должники») и указанным в Реестре договоров займа (далее по тексту – «Реестр»), составленном по форме Приложения №1 к настоящему Договору, и являющемся неотъемлемой частью настоящего Договора. В объем уступаемых ЦЕДЕНТОМ и принимаемых ЦЕССИОНАРИЕМ прав и обязательств по договорам займа (или далее по тексту «уступка») входят:

- сумма основного долга;
- проценты за пользование займом;
- начисленные, но не уплаченные Заемщиками на момент уступки комиссии и иные платежи;
- штрафы, а также задолженность по оплате государственной пошлины, возникшая на основании вступившего в законную силу решения суда;
- все сопутствующие права и обязанности ЦЕДЕНТА, вытекающие из договоров займа.

- 1.2 Стоимость передаваемых по настоящему Договору прав требования составляет

по уступаемым договорам займа в

соответствии с Реестром.

- 1.3 НДС не оплачивается и не подлежит применению на основании статей 149, 155 Налогового кодекса Российской Федерации.

- 1.4 СТОРОНЫ могут установить иной порядок и размер оплаты по настоящему Договору, путем оформления Дополнительных соглашений.

- 1.5 Моментом перехода прав требования по каждому договору займа СТОРОНЫ признают день подписания Реестра по форме Приложения №1 (далее – «момент уступки»).

- 1.6 ЦЕДЕНТ гарантирует, что:

- вся информация, содержащаяся в досье должников, предоставленная Цедентом Цессиионарию в связи с Договором, является верной, полной и точной во всех отношениях;
- все документы, предоставленные Цедентом Цессиионарию 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 проданы и не уступлены третьим лицам;
- задолженность должников возникла на законных основаниях, не погашена, не прощена, не списана за счет убытков, 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.

2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1 По письменному запросу ЦЕССИОНАРИЯ и не позднее 20 (Двадцать) рабочих дней, ЦЕДЕНТ обязан передать ему соответствующие запросу подлинники всех документов, удостоверяющих права (требования) Цедента к Должникам, и документы, необходимые для реализации уступаемых прав требования по перечню документов согласно Приложению №4. Документы передаются по адресу: г. Самара, Московское шоссе, д.4 – по Актам приема-передачи, составляемым по форме Приложения №3. Пересылка запрашиваемых документов, удостоверяющих права требования ЦЕДЕНТА к должникам по Договорам займа, и документов, необходимых для реализации уступаемых прав требования осуществляется за счет ЦЕССИОНАРИЯ.

2.1.1. По письменному запросу ЦЕССИОНАРИЯ не позднее 20 (двадцать) рабочих дней, ЦЕДЕНТ обязан передать ему расшифровку задолженности Должника по состоянию на момент

уступки, отражающую общую задолженность Должника, количество и размер внесенных Должником платежей в погашение задолженности, в общем количестве не более 250 (Двести пятьдесят) расчетов в месяц.

Передача расчетов оформляется Сторонами соответствующими Актами приема-передачи.

2.2 До получения запросов на передачу подлинников документов (п. 2.1.) и с момента уступки по соответствующим договорам займа, ЦЕДЕНТ обязуется хранить оригиналы документальных досье физических лиц (включая договоры займа) далее по тексту – «досье»). Стоимость хранения одного досье составляет 30 (Тридцать) копеек, включая НДС в месяц. Оплата хранения производится ЦЕССИОНАРИЕМ:

- не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем в котором ЦЕДЕНТ оказывал услуги хранения;
- путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на расчетный счет ЦЕДЕНТА.

2.3 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.

2.4 В случае поступления в адрес ЦЕДЕНТА денежных средств в счет погашения договоров займа, по которым была произведена уступка, ЦЕДЕНТ в течение 3 (Трех) месяцев с момента уступки обязуется перечислять указанные денежные средства в адрес ЦЕССИОНАРИЯ общей суммой и в полном объеме не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента их получения с письменным уведомлением (расшифровкой по поступившим платежам).

Учитывая обязанность ЦЕССИОНАРИЯ по уведомлению заемщиков о состоявшейся уступке, поступление в адрес ЦЕДЕНТА денежных средств в счет погашения уступленных договоров займа за пределами вышеуказанного срока, рассматривается как нарушение договорных условий ЦЕССИОНАРИЕМ, вследствие чего, ЦЕДЕНТ вправе потребовать от ЦЕССИОНАРИЯ уплаты штрафа в размере 25 (двадцати пяти) рублей за каждое такое поступление.

Оплата штрафа производится не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения требования от ЦЕДЕНТА.

2.5 ЦЕССИОНАРИЙ обязан оплатить уступку в сумме, указанной в п.1.2. настоящего Договора. Оплата производится не позднее 5 (Пяти) банковских дней с момента подписания Сторонами Реестра договоров займа и выставления ЦЕДЕНТОМ счета.

2.6 ЦЕДЕНТ обязуется не позднее 3 (Трех) дней с момента оплаты, передать ЦЕССИОНАРИЮ Реестр в электронной форме (компакт диск) по форме Приложения №2 к настоящему Договору для последующего использования.

2.7 ЦЕССИОНАРИЙ обязуется не позднее 3 (Трех) месяцев с момента получения Реестра, в письменной форме уведомить Заемщиков о переходе прав и обязанностей по договорам займа. По прошествии указанного периода, ЦЕССИОНАРИЙ несет все риски и расходы, вызванные отсутствием уведомления и исполнением Заемщиком обязательства в адрес ЦЕДЕНТА, включая уплату штрафов, предусмотренных настоящим Договором.

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 договора займа, а также случаев: нахождения должников на момент уступки в местах лишения свободы, умерших, по запросу ЦЕССИОНАРИЯ Стороны подписывают изменение к Реестру в котором производят соответствующую замену договора займа. В случае неравнозначной замены, Стороны производят взаиморасчеты отдельно.

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

3.4 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 Условия настоящего Договора, Приложений и дополнений к нему, сделанных в письменной форме, а также всей информации, полученной СТОРОНАМИ в результате заключения и исполнения настоящего Договора, являются строго конфиденциальными и не подлежат разглашению.

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 Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон при условии направления заинтересованной Стороной соответствующего уведомления другой Стороне не позднее чем за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты расторжения Договора.
- 5.3 Расторжение настоящего Договора не влияет на обязательства Сторон по исполнению документов, принятых в обработку до даты расторжения Договора, а также на иные обязательства Сторон по настоящему Договору, возникшие до даты его расторжения.
- 5.4 Расторжение настоящего Договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.
- 5.5 Все изменения и/или дополнения к Договору должны быть составлены в письменной форме, подписаны уполномоченными представителями и скреплены печатями Сторон.
- 5.6 В случае изменения своих банковских или иных реквизитов Стороны обязуются сообщить об этом друг другу незамедлительно в письменной форме.
- 5.7 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.
- 5.8 Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

6. АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

	ЦЕДЕНТ:	ЦЕССИОНАРИЙ:
Адрес, ИНН, Почтовый адрес	ООО «Русфинанс» ИНН 7701300598/КПП 770901001 Юридический адрес: 105064, Москва, Земляной Вал, д. 9 Фактический адрес: 105064, Москва, Земляной Вал, д. 9	ОАО «Первое Коллекторское Бюро» ИНН 2723115222/КПП 272301001 Юридический адрес: 680000, г. Хабаровск, ул. Шевчука, 23 Фактический адрес: 680009, г. Хабаровск, ул. Промышленная, 20Б
Банковские реквизиты	Р/с 40701810400001097502 ЗАО «БСЖВ» Москва, БИК 044525957 К/с 30101810600000000957	р/с 40702810602000000022 в Дальневосточном Филиале ОАО КБ «Восточный» БИК 040813886 к/с 30101810600000000886
Телефон, факс	+7 495 926-70-00 +7 495 789-69-21 (факс)	8 800-100-80-10 +7 4212 26-00-00 (факс)

Подписи Сторон:


Цедент
ООО «Русфинанс»


 Жан-Филипп Акракци
 (Генеральный директор)

М.П.



Цессионарий
ОАО «Первое Коллекторское Бюро»


 Капустин А.А.
 (Руководитель коммерческой службы)

М.П.



г. Москва

«11» сентября 2010 г.

РЕЕСТР ДОЛЖНИКОВ

№ п/п	№. договора	Дата оформления договора займа	Дата окончания договора	Регион	Сумма поступивших платежей, рублей	Общий долг по договору займа, рублей,	Стоимость услуги, рублей
1							
2							

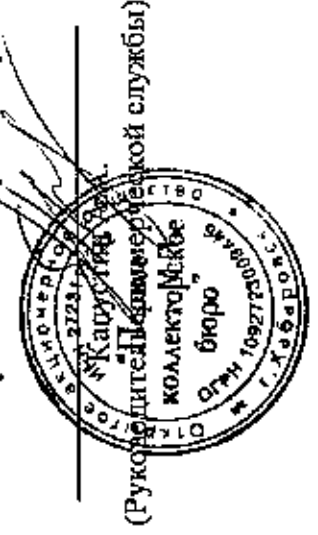
Указанное Приложение № 1 подписывается Сторонами в двух экземплярах на бумажном носителе в соответствии с условиями Договора. Каждый из вышеперечисленных пунктов настоящего Приложения должен быть определен Цедентом в отдельном поле, а именно: в отдельном столбце таблицы.

Подписи Сторон:

Цедент
ООО «Русфинанс»



Цессионарий
ОАО «Первое Коллекторское Бюро»



Приложение №2
к Договору об уступке прав и обязательств
от « 11 » сентября 2010 г.

г. Москва

« 11 » сентября, 2010 г.

**Сведения, подлежащие включению в Электронный Реестр уступаемых прав в отношении
каждого должника и каждого Договора займа
(в том объеме, которым располагает Цедент на дату подписания Приложения №1)**

Номер	Поле	Формат
1.	№ п/п	число
2.	Номер договора займа	Число и текст
3.	Фамилия	текст
4.	Имя	текст
5.	Отчество	текст
6.	Пол	Текст
7.	Дата рождения	Число
8.	Серия паспорта	Число
9.	Номер паспорта	Число
10.	Дата выдачи паспорта	Число
11.	Кем выдан паспорт	Текст
12.	Фактический адрес проживания (Индекс, область, город, улица, дом, корпус, квартира)	Число и текст
13.	Адрес регистрации (Индекс, область, город, улица, дом, корпус, квартира)	Число и текст
14.	Телефон по месту регистрации	Число
15.	Телефон по месту фактического проживания	Число
16.	Телефон мобильный	Число
17.	Телефон рабочий	Число
18.	Регион должника	Текст
19.	Дата заключения договора займа	Дата
20.	Дата окончания договора займа	Дата
21.	Вид займа	Текст
22.	Сумма займа	Число
23.	Задолженность по договору	Число
24.	Сумма просроченного основного долга	Число
25.	Сумма просроченных процентов	Число
26.	Сумма просроченной комиссии (при наличии)	Число
27.	Сумма начисленных штрафов	Число
28.	Задолженность по уплаченной Цедентом государственной пошлине	Число
29.	Сумма Ежемесячного платежа	Число
30.	Дата последнего платежа	Дата

31.	Сумма последнего платежа	Число
32.	Количество дней от последнего платежа	Число
33.	Количество дней просрочки основного долга	Число
34.	Валюта займа	Число
35.	Дата направления заявления в суд (при наличии)	Текст
36.	Наименование суда (при наличии)	Текст
37.	Дата судебного решения (при наличии)	Текст
38.	Дата выдачи исполнительного документа (при наличии)	Дата
39.	Сумма долга по исполнительному документу (при наличии)	Число

Указанное Приложение № 2 передается Цедентом Цессионарию в электронной форме в формате Microsoft Office Excel на электронном носителе (компакт диск) в соответствии с условиями настоящего Договора.

Каждый из вышеперечисленных пунктов настоящего Приложения должен быть определен Цедентом в отдельном поле, а именно: в отдельном столбце таблицы.

Подписи Сторон:

Цедент
ООО «Русфинанс»

Цессионарий
ОАО «Первое Коллекторское Бюро»


Жан-Филипп Аракинжи
(Генеральный директор)


Канустеп А.А.
(Руководитель коммерческой службы)



ФОРМА

АКТ
приема-передачи
к Договору уступки прав и обязательств
по Реестру Кредитных договоров № _____ от « _____ » _____ 200__ г.

г. Москва

« _____ » _____ 200__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс», в лице Генерального директора Жана-Филиппа Арактинжи, действующего на основании Устава и прав по должности, именуемый в дальнейшем ЦЕДЕНТ, с одной стороны, и Открытое Акционерное Общество «Первое Коллекторское Бюро», в лице _____, именуемое в дальнейшем ЦЕССИОНАРИЙ, с другой стороны, именуемые в дальнейшем СТОРОНЫ, составили настоящий Акт о том, что Цедент передал, а Цессионарий принял в соответствии с Договором уступки прав требования № _____ от _____ 200__ г. следующие документы:

№.	Номер договора займа	ФИО	Оригинал / копия документов	Примечание

В момент передачи документов Стороны произвели визуальный осмотр и проверили комплектность и наличие всех перечисленных документов. Какие-либо претензии к ЦЕДЕНТУ у ЦЕССИОНАРИЯ отсутствуют.

ЦЕДЕНТ

Документы передал _____ (подпись)
М.П.

ЦЕССИОНАРИЙ

Документы получил _____ (подпись)
М.П.

Форма утверждена

Цедент
ООО «Русфинанс»

Жан-Филипп Арактинжи
(Генеральный директор)

М.П.

Цессионарий
ОАО «Первое Коллекторское Бюро»

Капустин А.А.
(Руководитель коммерческой службы)

М.П.

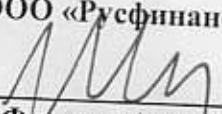
г. Москва

Приложение №4
к Договору уступки прав и обязательств № 2-PP
от «11» сентября 2000 г.
«11» сентября 2010 г.

Перечень обязательных к передаче документов
связанных с уступкой прав и обязательств по договорам

1. Титульный, контрольный лист – 1 экз.
2. Заявление-оферта – 1 экз.;
3. Анкета – 1 экз.;
4. График платежей – 1 экз. (при наличии);
5. Заверенные копии страниц паспорта Заемщика – 1 экз.;
6. Заверенные копии страниц дополнительных документов, удостоверяющих личность Заемщика 1 экз. (при наличии);
7. Калькуляция – 1 экз.;
8. Документ, подтверждающий доходы Заемщика (при необходимости) – 1 экз.;
9. Фотография Заемщика (при наличии) – 1 экз.;
10. Заверенная копия товарного чека (при наличии) - 1 экз.;

Цедент
ООО «Русфинанс»


Жан-Филипп Арантинжи
(Генеральный директор)



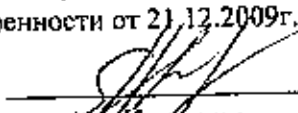
Цессионарий
ОАО «Первое Коллекторское Бюро»


Капустин А.А.
(Руководитель коммерческой службы)

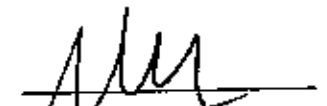


Прошито, прогумеровано, скреплено подписями и печатями 8 (восемь) листов

Уполномоченный представитель
ОАО "Первое коллекторское бюро",
действующий на основании
Доверенности от 21.12.2009г. №759


А.А. Капустин

Генеральный директор
ООО "Русфинанс"


Жан-Филипп Атракински

М.П.

