

ДОГОВОР УСТУПКИ ПРАВ (ТРЕБОВАНИЙ) № 123

г. Хабаровск

«28» июня 2016 г.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемый в дальнейшем «Цедент», лице заместителя директора - начальник отдела Управления по работе с проблемной задолженностью Дальневосточного банка ПАО Сбербанк Гарбузова Ильи Валентиновича, действующего на основании Устава, Положения о филиале – Дальневосточном банке и доверенности № 19-01-21/14 от «21» января 2016 г., и Непубличное акционерное общество «Первое коллекторское бюро», именуемое в дальнейшем «Цессионарий», в лице Генерального директора Михмель Павла Сергеевича, действующего 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) к должникам Цедента, по просроченным кредитам должников сегментов «Малый бизнес» и «Микро бизнес», (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,

заключённых между Цедентом и Должниками (заемщики, поручители).

1.2. Перечень и размер передаваемых Прав (требований) указывается в Реестре уступаемых Прав (требований) (далее – Реестр), сформированном на «24» июня 2016 г. Реестр уступаемых Прав (требований) представлен в Приложении № 2 к Договору.

Реестр передается Цедентом Цессионарию в электронной форме в формате Microsoft Office Excel 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).

Статья 2. Оплата уступаемых Прав (требований)

2.1. Объем уступаемых Прав (требований) по состоянию на «24» июня 2016 г. составляет 45 777 274 (сорок пять миллионов семьсот семьдесят семь тысяч двести семьдесят четыре) рубля 88 копеек, в т.ч. сумма основного долга 40 780 424 (сорок миллионов семьсот восемьдесят тысяч четыреста двадцать четыре) рубля 50 копеек.

2.2. Цена уступаемых Прав (требований) определяется по состоянию на «24» июня 2016 г. в соответствии с Приложением № 1, являющимся неотъемлемой частью Договора.

2.3. Оплата уступаемых по Договору Прав (требований) осуществляется Цессионарием одновременно путем перечисления денежных средств в сумме, указанной в Приложении №1 на счет Цедента, указанный в Статье 8 настоящего Договора, а в сумме за оплаченную Цедентом государственную пошлину, не взысканную по решению суда, указанную в Приложении №1, на счет Цедента: Местонахождение: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19, Почтовый адрес: 680020, г. Хабаровск, ул. Гамарника, д.12., ИНН 7707083893, КПП 272143001, ОГРН 1027700132195, ОКПО 00032537.

ОКВЭД 65.12, БИК 040813608, Расчетный счет № 60323810470009900053, Корреспондентский счет № 30101810600000000608 в Дальневосточный банк ПАО Сбербанк г. Хабаровск не позднее 11.00 (время Московское) «29» июня 2016 г. Обязанность по оплате считается исполненной с момента зачисления денежных средств на счет Цедента.

2.1. Переход Прав (требований) от Цедента к Цессионарию осуществляется не позднее дня следующего за днем поступления денежных средств от Цессионария (далее - Дата перехода Прав (требований)), при условии полной оплаты Цессионарием стоимости уступаемых Прав (требований) в сумме, указанной в п.2.2. настоящего Договора. Переход Прав (требований) от Цедента к Цессионарию подтверждается подписанием Сторонами Акта приема-передачи Прав (требований) по форме Приложения №3. Размер передаваемых прав (требований), содержащийся в Акте приема-передачи Прав (требований) и Реестре уступаемых Прав (требований) должен быть идентичным. В случае расхождений, приоритет имеет информация, указанная в Акте приема-передачи Прав (требований).

2.2. Цессионарий уведомлен и согласен с тем, что возможно уменьшение объема Прав (требований) по кредитным договорам и обеспечительным сделкам, уступаемым по настоящему Договору. Уменьшение объема уступаемых Прав (требований) по Договору, истечение сроков исковой давности по предъявлению требований не может являться основанием для расторжения настоящего Договора по инициативе Цессионария.

Изменение объема уступаемых Прав (требований) и цены уступаемых Прав (требований), указанных в п.2.1 и п.2.2 Договора, связанное с возможным изменением количества кредитных договоров либо размера Прав (Требований) в части остатка срочного и/или просроченного основного долга по кредитному договору на Дату перехода Прав (требований) к Цессионарию, оформляется дополнительным соглашением, которое Стороны настоящего Договора обязуются заключить не позднее «30» июня 2016 года. Вместе с дополнительным соглашением составляется Реестр, сформированный на Дату перехода прав (требований) по форме Приложения №2 и передается Цедентом Цессионарию в электронной форме в формате Microsoft Office Excel в электронном виде.

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. Одновременно Цедент передает Цессионарию уточненный Реестр переданных Прав (требований) в электронном виде.

2.5.1. В случае изменения объема уступаемых Прав (требований) и/или цены уступаемых прав (требований), указанных в п.2.1 и п.2.2 Договора, Цедент обязуется произвести возврат Цессионарию разницы между ценой, согласованной Сторонами в п. 2.2. Договора, и ценой, указанной в дополнительном соглашении в соответствии с п. 2.5. Договора, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты подписания дополнительного соглашения путем перечисления денежных средств по реквизитам Цессионария, указанным в статье 8 Договора.

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 настоящим Договором, является верной, полной и точной во всех отношениях;
- на момент заключения настоящего Договора Цедент является единственным владельцем уступаемых Прав (требований);

- уступаемые Права (требования) не обременены каким-либо образом;
- условиями кредитных договоров предусмотрено согласие Должника на переход прав третьим лицам или отсутствует запрет на уступку;
- Цеденту не известно о существовании Должников, которые на дату заключения настоящего Договора являются безвестно отсутствующими, недееспособными или ограниченно дееспособными; выбыли за пределы территории РФ; находятся в местах лишения свободы, а также задолженность по кредитным договорам которых возникла в результате мошеннических действий;
- все персональные данные Должников, указанные в Приложениях №2 и №3 к Договору, получены Цедентом и передаются Цессионарию с соблюдением требований Федерального закона Российской Федерации «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27 июля 2006 года.

3.2. Цессионарий полагается на полученную от Цедента информацию о действительности кредитных договоров и обеспечительных сделок, права (требования) по которым уступаются Цедентом. 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 являющихся кредитными организациями.

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 настоящего Договора на том основании, что судом отказано в осуществлении процессуального правопреемства по всем или части Кредитных договоров, входящих в Реестр уступаемых Прав (требований).

3.4. Цессионарий осведомлен о том, что Реестр уступленных Прав (требований), являющийся Приложением №2 к настоящему Договору; сформирован по состоянию на «24» июня 2016 г., и размер Прав (требований) по отдельным Кредитным договорам, включенным в Реестр; может измениться по состоянию на Дату перехода Прав (требований) по настоящему Договору.

3.5. Цессионарий заверяет Цедента об отсутствии аффилированности Цессионария и Должников, Права (требования) по Кредитным договорам и обеспечительным сделкам которых уступаются по настоящему Договору.

3.6. Стороны заверяет друг друга, что на дату заключения настоящего Договора ни одна из Сторон не отвечает признакам неплатежеспособности и/или недостаточности имущества (как эти термины определены в Федеральном законе от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»), а также, что заключение настоящего договора не повлечет ущемление каких-либо интересов кредиторов Сторон и/или иных третьих лиц.

3.7. Цессионарий принимает на себя риск отказа Должников возместить сумму оплаченной Цедентом государственной пошлины, но не взысканной по решению суда (в соответствии с Приложением №1), а также риск отказа суда в её взыскании и не вправе требовать расторжения настоящего договора полностью или в части по любым основаниям, связанным с отказом.

Статья 4. Обязанности Сторон.

4.1. Цедент обязуется:

4.1.1. В течение 120 (Сто двадцать) календарных дней начиная с момента перехода Прав (требований) в соответствии с п. 2.4. настоящего 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 № 4 к настоящему Договору.

Цессионарий уведомлен о том, что у Цедента может частично отсутствовать документация, удостоверяющая Права (требования). Сведения об отсутствии документов указаны в Реестре, подготовленном в соответствии с Приложением №2 к Договору. 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, подготовленном в соответствии с Приложением №2 к Договору, как отсутствующие, не были переданы.

Помимо документов, указанных в Приложении №2 к Договору, Цедент обязуется передать Цессионарию следующие документы:

- заверенные со стороны Цедента выписки по ссудным счетам клиентов, содержащие информацию о погашении задолженности (даты, суммы) с момента выдачи кредита до даты перехода прав (требований), а также справки с расчетом задолженности по каждому кредиту на Дату перехода Прав (требований);

- остальные документы кредитного досье предоставляются при их наличии у Цедента, в том числе копии платёжных поручений об уплате государственной пошлины по исковому заявлению, заявлению о вынесении судебного приказа, процессуальные документы, а также документы, являющиеся неотъемлемой частью кредитных договоров и договоров по обеспечительным сделкам.

4.1.2. При передаче документов согласно п.4.1.1. настоящего 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. В случае уплаты Должниками Цеденту денежных средств в погашение Прав (требований) по кредитным договорам и обеспечительным сделкам, включенным в Реестр, после Даты перехода Прав (требований) по ним в соответствии с настоящим Договором и до «31» декабря 2017 г., Цедент обязан без дополнительной оплаты в пятидневный срок перечислить их Цессионарию на расчетный счет, указанный в ст. 8 Договора.

4.1.4. Предоставить по требованию Должников документ (письменное подтверждение Цедентом факта уступки); свидетельствующий о состоявшейся уступке Прав (требований), в силу которой Цессионарий вправе принимать исполнение от Должников.

4.1.5. После перехода Прав (требований) по кредитным договорам к Цессионарию в соответствии с Актом приема-передачи прав (требований) не принимать мер к отзыву исполнительных документов по переданным Правам (требованиям) из отделов Федеральной службы судебных приставов.

4.1.6. Передавать Цессионарию поступающие в адрес Цедента документы в отношении Должников, Права (требования), по которым уступлены Цессионарию, в том числе определения, решения, постановления судов, исполнительные листы, постановления ФССП о возбуждении/прекращении исполнительного производства в отношении Должников и иные,

поступившие в адрес Цедента документы, в течение 12 (двенадцати) месяцев с даты передачи Цессионарию документов, предусмотренных п. 4.1.1. настоящего Договора.

4.1.7. Цедент в случае срочной необходимости и по письменному запросу Цессионария предоставляет последнему часть документов, предусмотренных п. 4.1.1. Договора:

- В срок не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента получения Цедентом соответствующего запроса Цессионария для копий документов кредитных досье и документов по судебному и исполнительному производству, имеющихся в наличии у Цессионария;

- В срок не позднее 30 (тридцати) рабочих дней кредитных досье, указанных в буллите 1, в том виде, в котором они имеются в наличии у Цессионария.

Запрос на предоставление документов в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, не должен превышать 5 (пяти) % от общего количества документов, подлежащих передаче Цедентом Цессионарию по Договору за весь срок действия настоящего Договора.

4.2. *Цессионарий обязуется:*

4.2.1. Уведомить должников о состоявшемся согласно п. 2.4. Договора переходе к Цессионарию Прав (требований) по кредитным договорам и обеспечительным сделкам в течение 2 (двух) календарных месяцев с Даты перехода Прав (требований), путем направления писем по адресам регистрации Должников, указанным в Реестре (Приложение №2 к Договору). Стороны Договора допускают использование аналога собственноручной подписи должностного лица и оттиска печати Цессионария при оформлении уведомлений. Под аналогом собственноручной подписи (оттиска печати) понимается графическое воспроизведение указанной подписи (оттиска печати) средствами копирования или типографским способом. Риск невручения письма адресату и невозможности доказать факт отправки Цессионарий принимает на себя. Рекомендуемая форма уведомления приведена в Приложении № 5 к Договору.

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

4.3. Цессионарий имеет право осуществить процессуальную замену стороны по судебным спорам/исполнительным производствам на Цессионария в соответствии с процессуальным законодательством Российской Федерации.

Статья 5. Ответственность Сторон.

5.1 За неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящего Договора Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Цессионарием обязательств по оплате уступленных по настоящему Договору Прав (требований) в срок, указанный в п.2.3. настоящего Договора, Цессионарий обязан уплатить Цеденту неустойку в размере 0,1 процента от Цены уступаемых Прав (требований), указанной в п.2.2. настоящего Договора, за каждый день просрочки, но не более 10 процентов от Цены уступаемых Прав (требований). В случае нарушения срока исполнения обязательств по оплате указанного в п. 2.3., иной срок перехода прав не устанавливается, и договор считается расторгнутым Цедентом в одностороннем порядке с «30» июня 2016 г.

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 10-тысячи 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 Прав (требований) должниками.

5.5 За нарушения условий, предусмотренных п.п.6.1., 6.2. настоящего Договора, Цессионарий уплачивает Цеденту неустойку в размере 0,1 процента от цены уступаемых Прав (требований), предусмотренной п.2.2 настоящего Договора.

Статья 6. Конфиденциальность.

6.1. Каждая из Сторон согласилась считать текст настоящего Договора, а также весь объем информации, переданной и передаваемой Сторонами друг другу при заключении Договора и в ходе исполнения обязательств, возникающих из настоящего Договора, конфиденциальной информацией другой Стороны, если настоящим Договором не предусмотрено иное.

6.2. Стороны обязуются 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 другой Стороны.

6.3. 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 настоящего Договора).

6.4. Стороны обязуются 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 Должниками 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 Стороны гарантируют, что примут 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.

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. Стороны не вправе уступать или передавать какие-либо свои права или обязательства по настоящему Договору без получения предварительного письменного согласия другой Стороны. Цедент настоящим дает свое согласие на последующую уступку Цессионарием приобретенных по настоящему Договору прав требований третьим лицам.

7.3. При необходимости Цессионарий самостоятельно получает согласия субъектов персональных данных, информация о которых подлежит обработке, на передачу их персональных данных третьим лицам.

7.4. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу по настоящему Договору, должно быть совершено в письменной форме за подписью уполномоченного лица. Уведомления подлежат отправке по адресам, указанным в статье 8 настоящего Договора, если только Сторона не уведомила другую Сторону о смене адреса.

7.5. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. Все споры по Договору разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в Арбитражном суде г. Москвы.

7.7. Все изменения и дополнения к Договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями Сторон.

7.8. Договор составлен в 4 (четырёх) экземплярах (два - для Цедента, один - для совершения действий по правопреемству/регистрации, один - для Цессионария).

Статья 8. Юридические адреса и банковские реквизиты Сторон.

Реквизиты Цедента:

Местонахождение: 117997, г. Москва,
ул. Вавилова, д.19
Почтовый адрес: 680020, г. Хабаровск,
ул. Гамарника, д.12.
ИНН 7707083893,
КПП 590202001,
ОГРН 1027700132195,
ОКПО 00032537
ОКВЭД 65.12
БИК 045773603
Расчетный счет
№4742281064900999222
Корреспондентский счет
№ 30101810900000000603 в Западно-
Уральский банк ПАО Сбербанк г. Пермь
Телефон: 8 (4212) 422-160
Факс: 8 (4212) 794-045

Реквизиты Цессионария:

Местонахождение: 117393,
г. Москва, ул. Профсоюзная, д.56.
Почтовый адрес: 117393,
г. Москва, ул. Профсоюзная, д.56.
ИНН 2723115222,
КПП 772801001,
ОГРН 1092723000446
ОКПО 77275351
Расчетный (текущий) счет
№ 40702810800020009245
в Филиале ПАО Банк ВТБ в
г. Хабаровске г. Хабаровск
Корреспондентский счет
№ 30101810400000000727
БИК 040813727
Телефон: 8(495) 644-12-26

Подписи Сторон:

Цедент:

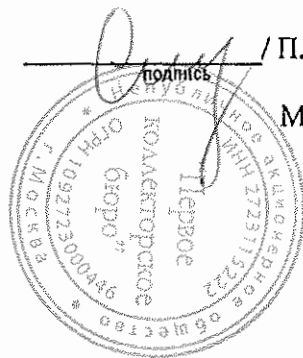
Заместитель директора-начальник
отдела Управления по работе с
проблемной задолженностью
Дальневосточного банка
ПАО Сбербанк



И.В. Гарбузов /
ФИО

Цессионарий:

Генеральный директор
НАО «ПКБ»
должность



/ П.С. Михмель /
ФИО

М.П.

Цена уступаемых Прав (требований)

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемый в дальнейшем «Цедент», лице заместителя директора - начальник отдела Управления по работе с проблемной задолженностью Дальневосточного банка ПАО Сбербанк Гарбузов Ильи Валентиновича, действующего на основании Устава, Положения о филиале – Дальневосточном банке и доверенности № 19-01-21/14 от «21» января 2016 г., и Непубличное акционерное общество «Первое коллекторское бюро», именуемое в дальнейшем «Цессионарий», в лице Генерального директора Михмель Павла Сергеевича, действующего на основании Устава, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор (далее - Договор) о нижеследующем:

Подписи Сторон:

Цедент:
Заместитель директора-начальник
отдела Управления по работе с
проблемной задолженностью
Дальневосточного банка
ПАО Сбербанк
должность

И.В. Гарбузов /
ФИО



Цессионарий:
Генеральный директор
НАО «ПКБ»
должность

П.С. Михмель /
ФИО

