

ДОГОВОР № Ц-010  
уступки прав требования (цессии)

г. Москва

«27» декабря 2013 г.

Общество с ограниченной ответственностью инвестиционный коммерческий банк «Совкомбанк», именуемое в дальнейшем «Цедент», в лице Председателя Правления Банка Гусева Дмитрия Владимировича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро», именуемое в дальнейшем «Цессионарий», в лице Руководителя коммерческой службы Капустина Александра Александровича, действующего на основании доверенности №9 от 01.01.2013 г., с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее соглашение о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины и определения, используемые в настоящем Договоре, Дополнительных соглашениях и Приложениях к нему, приведенные ниже при отсутствии в тексте указаний на иное имеют следующие значения, равно применимые к единственному и множественному числу определяемых терминов:

«**Заёмщики**» – физические лица, ранее заключившие с Цедентом либо правопродшественником Цедента Кредитные договоры, права кредитора по которым подлежат уступке Цедентом Цессионарию в соответствии с настоящим Договором.

«**Задолженность**» – сумма неисполненных денежных обязательств Заёмщика перед Цедентом по соответствующему Кредитному договору, сроки исполнения по которым наступили, в том числе сумма основного долга, проценты, штрафные санкции (неустойка, пеня и др.) а также иные полагающиеся к уплате Заёмщиком Цеденту платежи, предусмотренные Кредитным договором.

«**Кредитный договор**» – письменное соглашение Цедента и Заёмщика о предоставлении Цедентом Заёмщику денежных средств (кредита) в размере и на условиях, предусмотренных Кредитным договором, и об обязанности возврата Заёмщиком полученной денежной суммы и уплаты процентов на нее.

2. ПРЕДМЕТ И СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА

2.1. Цедент уступает, а Цессионарий принимает права требования к Заёмщикам, вытекающие из Кредитных договоров, указанных в реестре (Приложение № 1), а также права требования, обеспечивающие исполнение Заёмщиками обязательств, установленных в указанных Кредитных договорах, и все другие права, связанные с указанными обязательствами, в объеме и на условиях, существующих на момент перехода права (момент подписания Договора). Общая сумма передаваемых и зафиксированных на дату заключения настоящего договора прав требований, включая сумму процентов, штрафных процентов, комиссий определяется Приложением № 1 к настоящему договору (далее – Общая сумма Задолженности).

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

2.2. Переход прав требования к Заёмщикам по Кредитным договорам, указанным в Приложении № 1 к настоящему Договору, а также прав требования, обеспечивающих исполнение Заёмщиками обязательств, вытекающих из Кредитного договора, включая залог и поручительство, установленных в указанных Кредитных договорах, и всех других прав, связанных с указанными обязательствами, в том числе права на неуплаченные проценты, а также неуплаченные срочные и повышенные проценты, комиссии, штрафные санкции (неустойка, пени и др.), происходит с даты подписания договора.

2.3. Цедент гарантирует, что на момент уступки прав по Кредитным договорам, указанным в Приложении № 1 к настоящему Договору, Цедент является законным владельцем прав требований,

9. Дополнительные условия  
Договор потребительского кредита действует до полного выполнения обязательств Заёмщика перед Банком,  
и обязательства по уплате штрафных санкций.

отсутствуют ограничения возможности такой уступки третьему лицу.  
2.4. Цедент обязуется передать Цессионарию документацию, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в порядке и на условиях, определенных в Дополнительном соглашении № 1 к Договору.  
Кредитное досье должно содержать следующий минимальный пакет оригиналов документов:

1. Кредитный договор (оригинал).
2. Заявление о предоставлении кредита (оригинал).
3. Паспорт заёмщика и поручителей (копия).
4. Договор поручительства, залога по договорам, обеспеченным поручительством и/или залогом (оригинал).
5. Документ, подтверждающий предоставление кредита (платежное поручение, мемориальный ордер, расходный кассовый ордер и др.) (оригинал).
6. График погашения задолженности (оригинал).
7. Решение суда (оригинал).
8. Исполнительный лист (при наличии) (оригинал).
9. Документы по исполнительному производству (оригинал).

Все копии документов должны быть заверены печатью и подписью уполномоченного представителя Цедента. Остальные документы кредитного досье предоставляются при их наличии у Цедента.

2.5. В течении 10 (десяти) дней с даты подписания настоящего Договора Цедент обязуется передать Цессионарию реестр на электронном и бумажном носителе, содержащий все сведения, указанные в Приложении № 1 к настоящему Договору, а также дополнительную информацию, имеющую значение для реализации Цессионарием уступаемых прав требования, в дату перехода прав требований.

Электронный реестр должен содержать последнюю известную информацию на дату формирования электронного реестра (по форме Приложение № 2 к настоящему договору). При передаче электронного реестра Стороны проверяют рабочее состояние электронного носителя с данными и его читаемость (воспроизведение содержащейся в нём информации). В случае расхождения информации, указанной в Приложении № 1 требований и электронном реестре, приоритет имеет Приложение № 1 уступаемых прав требований.

Цедент обязуется передать электронный реестр Должников по форме и в порядке, установленном настоящим Договором, используя электронную почту в день подписания договора.

2.6. Цессионарий может выборочно проверить кредитные досье на соответствие комплектности (п. 2.4 настоящего Договора). Цессионарий имеет право потребовать от Цедента предоставления недостающих документов, а в случае отсутствия недостающих затребованных Цессионарием документов у Цедента, замены некомплектных досье аналогичным, как это определено в п. 2.7 настоящего Договора.

2.7. В случае выявления несоответствия представленных составов кредитных досье составу, указанному в п. 2.4. настоящего Договора, а также в случае нарушения предоставленных Цедентом гарантий, указанных в статье 3 настоящего договора, Цедент несёт ответственность в следующем порядке и размере:

(а) При выявлении факта отсутствия в кредитном досье оригинала всех или одного из документов, определенных в п. 2.4. настоящего договора, факта выдачи кредита по умершим, мошенникам, лицам, находящимся в местах лишения свободы, на принудительном лечении, признанных судом полностью или частично недееспособными, Цедент обязан заменить данное кредитное досье на аналогичное по сумме задолженности и сроку просрочки в течении 10 (десяти) дней со дня, когда Цессионарию стало известно о фактах, указанных в настоящем пункте Договора. Окончательный вариант кредитного досье для замены определяет Цессионарий. Данная замена осуществляется путем подписания дополнительного соглашения.

(б) В случае нарушения Цедентом гарантий, указанных в п.3.1. настоящего Договора, последний обязан уплатить Цессионарию неустойку в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления претензий в размере стоимости уступаемых прав требований по каждому кредитному договору (кредитному досье), в отношении которого имело место нарушение.

(с) Цена приобретения права требования по каждому кредитному договору отражена в Приложении № 1 к настоящему договору.

2.8. В рамках процедуры взаимодействия Цедента и Цессионария при замене правопреемником стороны в процессе судебного или исполнительного производства исключается необходимость личного присутствия представителей Цедента в соответствующих органах. Тем самым Цедент дает свое согласие на смену правопреемника стороны в процессе судебного или исполнительного производства без участия Цедента. В случае процессуальной необходимости Цедент обязуется подписать и скрепить печатью ходатайства, заявления и прочие документы, требуемые судом, Федеральной службой судебных приставов.

2.9. В случае поступления в адрес Цедента после заключения настоящего Соглашения денежных средств в счет погашения задолженности по Кредитным договорам, указанным в Приложении № 1, Цедент обязан перечислить полученные денежные средства на расчетный счет Цессионария, указанный ниже, с указанием номера кредитного договора, в погашение задолженности по которому осуществлен платеж.

Реквизиты для перечисления денежных средств:

**Открытое Акционерное Общество «Первое коллекторское бюро»**

680007, Российская Федерация, г. Хабаровск, ул. Шевчука, дом 23

ИНН 2723115222

КПП 272301001

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

«Восточный»

БИК: 040813886

2.9.1. Цедент осуществляет перечисление денежных средств в пользу Цессионария в течение 3-х (трех) банковских дней с момента поступления денежных средств на расчетные счета Цедента.

2.9.2. За оказание Цедентом услуг по перечислению Цессионарию денежных средств Цессионарий обязуется уплачивать комиссию в размере 0,5 % (пять десятых) процента от сумм проведенных операций по перечислению средств на счет Цессионария.

2.9.3. Оказанные Услуги оплачиваются Цессионарием на основании счета Цедента в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения счета и Акта оказанных услуг принятых переводов в адрес цессионария за указанный период.

2.10. В случае обращения Заёмщика или иного обязанного лица к Цеденту с целью погашения задолженности, Цедент обязуется уведомить такое обратившееся лицо о переходе права требования по Кредитному договору к Цессионарию, и предоставить ему реквизиты Цессионария для погашения задолженности, указанные в п. 2.9. настоящего Договора.

2.11. Цедент не вправе сообщать Заёмщику/иному обязанному лицу об отсутствии у него задолженности перед Цедентом без сообщения Заёмщику информации, указанной в п. 2.10 настоящего Договора.

2.12. Цедент обязуется не осуществлять самостоятельных действий в отношении Заемщиков права требования к которым были уступлены Цессионарию без предварительного согласования с Цессионарием, в частности на стадии судебного разбирательства либо на стадии исполнительного производства возбужденного в отношении Заемщика, в том числе Цедент не имеет право отзывать исполнительные листы из ФССП.

2.12. Обязанность по уведомлению Заёмщиков (Поручителей, Залогодателей при наличии), указанных в Приложении № 1 к настоящему Договору, о произошедшей уступке прав требования возлагается на Цессионария. Направляемое Заёмщику уведомление оформляется в соответствии с Приложением № 3 к настоящему Договору.

Цессионарий обязуется произвести уведомления Заёмщиков об уступке прав требования путем направления писем по адресу регистрации Заёмщика. Цессионарий обязуется произвести уведомление Заёмщиков в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты перехода прав требования. Выбор вида письма-уведомления для Заёмщика остается за Цессионарием. Подготовка и печать уведомлений осуществляется Цессионарием. Расходы за возврат неполученных адресатами писем-уведомлений несет Цессионарий.

2.13. Стоимость уступаемых прав (требований) по Кредитным договорам, передаваемым по настоящему Договору, составляет 38 000 000 рублей (Тридцать восемь миллионов), (далее – Цена

договора). Оплата Цены договора производится Цессионарием в полном объеме не позднее (десяти) календарных дней с момента заключения настоящего Договора.

2.14. В случае если Цессионарий не исполняет свои обязательства в соответствии с п. 2.13 настоящего Договора, Цедент вправе потребовать выплаты неустойки в размере одной (1) сотых (или одной и одна десятая процента) от невыплаченной в срок суммы за каждый день просрочки исполнения обязательств.

2.15. Уступка Цессионарию Прав требования по кредитным договорам не изменяет условия договоров между Цедентом и Заёмщиками в части ведения банковских счетов последних. В соответствии с этим Цедент не выплачивает Цессионарию никаких процентов, иных платежей и компенсаций сумму денежных средств, поступивших на банковские счета Заёмщиков, открытые у Цедента.

2.16. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу по настоящему Договору, должно быть представлено в письменной форме за подписью уполномоченного лица. Моментом получения сообщений, в том числе требований, уведомлений, претензий, иных сообщений по смыслу настоящего Договора Стороны условились считать день отправки телеграммы, факса, телеграммы или четвёртый день с даты отправления заказного письма почтой.

### 3. ГАРАНТИИ

3.1. Цедент гарантирует и подтверждает Цессионарию, что на момент заключения настоящего Договора:

(a) Права требования к Заёмщикам, которые уступаются по настоящему Договору, являются действительными.

(b) Задолженность Заёмщиков возникла на законных основаниях, не погашена, не прощена. Цедент не предоставлял права и не давал согласия на прекращение Прав требования путём полного или частичного зачёта Заёмщиками своих Прав требования к Цеденту, Цедент не принимал и не давал согласия на предоставление Заёмщиками отступного взамен исполнения обязательств по Правам требования.

(c) Права требования не уступлены, не проданы, не заложены, не переданы Цедентом любому третьему лицу, а также Цедент не создал и не допустил возникновения любого другого обременения в отношении Прав требования на Дату передачи.

(d) Цедентом не заключалось соглашений о замене обязательств Должников иными обязательствами.

(e) Условиями кредитных договоров не предусмотрена необходимость получения дополнительного согласия Должников на передачу прав Цедента третьим лицам, или ограничений объемов прав, уступаемых третьим лицам, или любых других ограничений, которые могут воспрепятствовать уступке Прав Требования по настоящему Договору, или если такое согласие требуется, то оно было получено на дату перехода прав требования.

(f) Условиями Кредитных договоров не предусмотрена необходимость получения дополнительного согласия Должника на хранение, передачу и использование любых документов или информации, относящейся к правам требования.

(g) Суммы задолженности Должников, указанные в Приложении №1, подтверждаются документально в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации к оформлению договоров и осуществления наличных и безналичных расчетов.

(h) Лицо, подписывающее настоящий Договор от имени Цедента, надлежащим образом уполномочено на подписание настоящего Договора и всех Приложений к нему.

(i) Цедент получил все необходимые одобрения своих внутренних органов управления для заключения и исполнения настоящего Договора.

(j) Отсутствуют ограничения, превышение которых потребовало бы от Цедента получения согласия антимонопольного органа.

(k) Сторонам не требуется получения никаких согласований каких-либо органов государственной власти Российской Федерации в связи с настоящим Договором.

3.2. Цессионарий гарантирует и подтверждает Цеденту, что на момент заключения настоящего Договора:

(a) Лицо, подписывающее настоящий Договор от имени Цессионария, надлежащим образом уполномочено на подписание настоящего Договора и всех Приложений к нему.

#### 4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

Условия Договора и приложений к нему конфиденциальны и не подлежат разглашению.

4.1. Каждая из Сторон по настоящему Договору сохраняет строгую конфиденциальность полученной от другой Стороны финансовой, коммерческой и иной информации («Конфиденциальная информация»), за исключением:

(а) Случаев предоставления этой Конфиденциальной информации в силу требований применимого законодательства, приказа, распоряжения, постановления или правил, по запросу судов, органов предварительного следствия, органов дознания по делам, находящимся в их производстве, или контролирующих органов в порядке и на основаниях, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, а также по мотивированному требованию органа государственной власти, иного государственного органа, органа местного самоуправления, в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

(б) Информации, общеизвестной на момент передачи или получения Конфиденциальной информации, в том числе опубликованной или ставшей известной неограниченному кругу лиц без нарушения настоящего Договора и вины в этом Сторон, их сотрудников и/или Представителей.

(с) Информации, уже известной другой Стороне, или ставшей известной в период переговоров, либо осуществления какого-либо поручения без нарушения условий настоящего Договора. Если одна из Сторон, обязана раскрыть какую-либо Конфиденциальную информацию в силу обстоятельств, перечисленных в п. 4.2 (а), такая Сторона обязуется, насколько практически возможно, незамедлительно направить другой Стороне соответствующее письменное уведомление с тем, чтобы такая Сторона могла обратиться в суд для защиты своих интересов. Если в отсутствие такого судебного решения или других мер судебной защиты, такая Сторона или какой-либо его Представитель должны в силу требований действующего законодательства или действующего распоряжения компетентного судебного или контролирующего органа раскрыть Конфиденциальную информацию, то такая Сторона или ее Представитель могут раскрывать только ту часть Конфиденциальной Информации, которую вынуждены раскрывать.

Условие части п.4.2. (с) Договора не распространяется в случае, если Сторона – владелец конфиденциальной информации предоставила письменное согласие на разглашение конфиденциальной информации другой Стороне.

#### 5. ФОРС-МАЖОР

Ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой стороной за невыполнение обязательств, обусловленных обстоятельствами, возникшими помимо воли и желания сторон, и которые нельзя предвидеть или избежать, включая объявленную или фактическую войну, гражданские волнения, эпидемии, блокаду, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожары, другие стихийные бедствия и иные обстоятельства непреодолимой силы. Свидетельство, выданное соответствующим компетентным органом, является достаточным подтверждением наличия и продолжительности действия непреодолимой силы. Сторона, которая не исполняет своего обязательства в связи с наступлением обстоятельств, указанных в настоящем пункте, должна направить извещение другой стороне о препятствии и его влиянии на исполнение обязательств по Договору. Если обстоятельства непреодолимой силы действуют на протяжении 3 (трех) последовательных месяцев и не обнаруживаются признаков прекращения, настоящий Договор может быть расторгнут Цедентом и Цессионарием путем направления уведомления другой стороне. Взаиморасчеты стороны обязаны провести в максимально короткие сроки.

#### 6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

Все споры и разногласия, которые могут возникнуть в связи с выполнением Сторонами своих

обязательств по настоящему Договору, будут решаться в претензионном порядке путем направления претензий, срок рассмотрения которых не должен превышать 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующей претензии Стороной. Если стороны не могут достичь согласия по спорному вопросу в претензионном порядке, то возникшие разногласия решаются в арбитражном суде г. Москвы.

## 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Настоящий Договор излагает полное соглашение между Сторонами, относительно его предмета, и отменяет и заменяет все предшествующие соглашения или договоренности между Сторонами, как устные, так и письменные. Все изменения и дополнения настоящего Договора действительны в том случае, если они оформлены в письменной форме, и надлежащим образом подписаны обеими Сторонами.

7.2. Обо всех изменениях, указанных в настоящем Договоре платежных и почтовых реквизитов, Стороны обязуются немедленно извещать друг друга. Действия, совершенные по платежным и почтовым реквизитам до получения уведомления об их изменении, считаются надлежащим исполнением обязательств.

7.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны будут руководствоваться положениями действующего законодательства Российской Федерации.

7.4. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) равных экземплярах, вступает в силу со дня его подписания Сторонами, указанного в преамбуле Договора, и прекращает свое действие надлежащим исполнением Сторонами обязательств по настоящему Договору.

## 8. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ, ПОДПИСИ СТОРОН:

Цедент:

ООО ИКБ «Совкомбанк»  
ИНН 4402002936  
КПП 440101001  
К/с 30101810300000000743 в ГРКЦ ГУ БР  
по Костромской области  
БИК 043469743  
ОГРН 1024400001779

Юридический адрес:

156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46

Адрес для корреспонденции:

129090, г. Москва, ул. Щепкина, д. 28

Председатель Правления Банка

/ Гусев Дмитрий Владимирович /

Цессионарий:

Открытое Акционерное Общество «Первое  
коллекторское бюро»  
ИНН 2723115222  
КПП 272301001  
р/с 40702810602000000022,  
к/сч 30101810600000000886 в Дальневосточном филиале  
ОАО КБ «Восточный»  
БИК: 040813886

Юридический адрес: 680007, Российская Федерация,  
г. Хабаровск, ул. Шевчука, дом 23

Руководитель коммерческой службы

/ Капустин А.А. /

