5532/2/-3
пт 015728

ДОГОВІР № 2263/К
ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ

м. Київ **Вісімнадцяте червня 2020 року**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕЛЬТА БАНК» (скорочена назва – АТ «Дельта Банк»), надалі за текстом – **Банк,** місцезнаходженням якого є: 01133, м. Київ, вул. Коновальця (вул. Щорса), будинок 36-Б, ідентифікаційний код (код за ЄДРПОУ): 34047020, від імені якого діє представник Сорокін Микита Володимирович, на підставі Довіреності, посвідченої 09 липня 2019 року Щадко О.І., приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу за реєстровим №1430, виданої Уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію АТ «Дельта Банк» Кадировим Владиславом Володимировичем, який діє на підставі Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №181 від 02.10.2015 р. «Про початок процедури ліквідації АТ «Дельта Банк» та делегування повноважень ліквідатора банку», рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про продовження строків здійснення процедури ліквідації АТ «Дельта Банк» та делегування повноважень ліквідатора» від 20.02.2017 р. № 619, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про продовження строків здійснення процедури ліквідації АТ «Дельта Банк» та делегування повноважень ліквідатора» від 04.04.2019 р. № 772, рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про зміну уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «Дельта Банк»» від 24.12.2019 р. № 3340, з однієї сторони,

та

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ ФІНАНС», надалі за текстом – **Новий кредитор**, місцезнаходженням якого є: 04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, будинок 37-41, код за ЄДРПОУ: 39508708, від імені якого діє Директор Яковець Юрій Миколайович на підставі Статуту, з другої сторони, надалі за текстом разом іменуються – **Сторони**, а кожен окремо також – **Сторона**, керуючись статтями 6, 512, 627 Цивільного кодексу України та Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відповідно до результатів відкритих торгів (аукціону), оформлених протоколом № UA-EA-2020-05-19-000024-b від 11.06.2020 року, уклали цей Договір № 2263/К про відступлення прав вимоги, надалі за текстом – **Договір**, про наступне:

1. За цим Договором в порядку та на умовах, визначених цим Договором, Банк відступає Новому кредитору належні Банку, а Новий кредитор набуває права вимоги Банку до: позичальників фізичних осіб, зазначених у Додатку № 1 до цього Договору, надалі за текстом – **Боржники**, включаючи права вимоги до правонаступників Боржників, спадкоємців Боржників або інших осіб, до яких перейшли обов'язки Боржників, за кредитними договорами (Договорами про надання кредиту(овердрафту) тощо, з урахуванням усіх змін, доповнень і додатків до них, згідно реєстру у Додатку № 1 до цього Договору, надалі за текстом – **«Основні договори»**, надалі за текстом – **Права вимоги**. Новий кредитор сплачує

Банк _____ **Новий кредитор** _____

Банку за Права вимоги грошові кошти у сумі та у порядку, визначених цим Договором.

2. За цим Договором Новий кредитор в день укладення цього Договору, але в будь-якому випадку не раніше моменту отримання Банком у повному обсязі коштів, відповідно до пункту 4 цього Договору, набуває усі права кредитора за Основними договорами, включаючи: право вимагати належного виконання Боржниками зобов'язань за Основними договорами, сплати Боржниками грошових коштів, сплати процентів у розмірах, вказаних у Додатку № 1 до цього Договору, право вимагати сплати неустойок, пеней, штрафів, передбачених Основними договорами, право вимагати сплати сум, передбачених статтею 625 Цивільного кодексу України (індекс інфляції, 3,0% річних), право вимагати передачі предметів забезпечення в рахунок виконання зобов'язань за Основними договорами, право вимагати застосуванню наслідків реституції при недійсності правочинів, право отримання коштів від реалізації заставного та іншого майна Боржників, вимоги, які випливають з розірвання та/або визнання недійсними договорів із Боржниками, права, що випливають із судових справ, у тому числі справ про банкрутство Боржників, виконавчих проваджень щодо Боржників, в тому числі щодо майна Боржників, яке не було реалізоване на торгах та підлягатиме передачі стягувачу в погашення боргу після укладення цього Договору, права вимоги за мировими угодами із Боржниками, договорами з арбітражними керуючими Боржників, охоронними організаціями, права участі в комітеті кредиторів Боржників тощо. Розмір Прав вимоги, які переходять до Нового кредитора, вказаний у Додатку № 1 до цього Договору. Права кредитора за Основними договорами переходять до Нового кредитора у повному обсязі та на умовах, які існують на момент відступлення Права вимоги, за виключенням права на здійснення договірного списання коштів з рахунку/рахунків Боржників, що надане Банку відповідно до умов Основних договорів.

Сторони підтверджують, що після набуття Новим кредитором Прав вимоги, Новий кредитор має право на власний розсуд відступати (продавати, здійснювати наступне відступлення) такі Права вимоги повністю або в частині третім особам в порядку, встановленому чинним законодавством України.

3. Новий кредитор зобов'язаний повідомити Боржників про відступлення прав вимоги за Основними договорами протягом 30 (тридцяти) днів з дня набрання чинності цим Договором (щодо відступлених Прав вимоги за кредитними договорами, які не забезпечені іпотекою, та договорами забезпечення виконання зобов'язань (крім іпотечних договорів) за такими кредитними договорами) у порядку, передбаченому чинним законодавством або відповідним Основним договором. Банк повідомляє про укладення цього Договору шляхом розміщення відповідного інформаційного повідомлення на веб-сайті Банку із дотриманням вимог законодавства України з питань захисту інформації, яка містить банківську таємницю, та захисту персональних даних. Сторони погоджуються, що, відповідно до статті 516 Цивільного кодексу України, Новий кредитор несе ризик настання для нього несприятливих обставин у зв'язку із неповідомленням або несвоєчасним/ неналежним повідомленням Боржників про відступлення Прав вимоги за Основними договорами на підставі цього Договору, у зв'язку із чим виконання Боржниками зобов'язань за Основними договорами на користь Банку, у тому числі надходження на користь Банку грошових коштів в рахунок виконання зобов'язань за Основними договорами, до моменту повідомлення відповідного із Боржників про відступлення Прав вимоги на підставі цього Договору вважається

Банк _____ **Новий кредитор** _____

належним виконанням відповідним із Боржників зобов'язань за Основними договорами. Новий кредитор також погоджується, що Банк не відповідає перед Новим кредитором, якщо одержані Новим кредитором від Боржників суми за Основними договорами будуть меншими від сум, які очікував отримати від Боржників Новий кредитор при укладення цього Договору, в тому числі меншими від сум, зазначених у Додатку № 1 до цього Договору, або сплачених Новим кредитором Банку за цим Договором.

4. Сторони домовились, що за відступлення прав вимоги за Основними договорами, відповідно до цього Договору Новий кредитор сплачує Банку грошові кошти у сумі **2 909 817,00 грн.** (Два мільйона дев'ятсот дев'ять тисяч вісімсот сімнадцять гривень 00 коп.), надалі за текстом – Ціна договору. Ціна договору сплачується Новим кредитором Банку у повному обсязі до моменту набуття чинності цим Договором, відповідно до пункту 14 цього Договору, на підставі протоколу, сформованого за результатами відкритих торгів (аукціону), переможцем яких став Новий кредитор.

5. Наявні у Банку документи, що підтверджують Права вимоги до Боржників, передаються Банком Новому кредитору за відповідним актом не пізніше 30 вересня 2020 року. Реєстр Прав вимог у електронному вигляді передаються Банком Новому кредитору в день підписання цього Договору.

6. У випадку порушення зобов'язань, встановлених цим Договором, винна Сторона несе відповідальність, визначену цим Договором або чинним законодавством. За порушення строків перерахування Банку грошових сум за цим Договором Новий кредитор сплачує Банку пеню у розмірі 5,0% від суми прострочення за кожен день прострочення такого перерахування без обмеження строку нарахування. Сплата пені не звільняє Нового кредитора від виконання простроченого зобов'язання.

7. Банк не відповідає перед Новим кредитором за невиконання або неналежне виконання Боржниками своїх зобов'язань за Основними договорами. Усі правовідносини, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, у тому числі пов'язані із дійсністю, укладенням, виконанням, зміною та припиненням цього Договору, тлумаченням його умов, визначенням наслідків недійсності або порушення умов цього Договору, регламентуються цим Договором та відповідними нормами чинного законодавства України.

8. Нікчемність або визнання недійсним будь-якого із положень цього Договору не спричиняє нікчемність, або недійсність інших положень цього Договору, або цього Договору в цілому.

9. Новий кредитор зобов'язується не розголошувати інформацію, що становить банківську таємницю або персональні дані, які були отримані Новим кредитором на виконання або у зв'язку із цим Договором, крім випадків, коли необхідність такого розголошення прямо встановлена чинним законодавством. Новий кредитор також зобов'язується належним чином зберігати отриману інформацію задля уникнення її розголошення або використання будь-якою іншою фізичною або юридичною особою, підприємством, організацією та установою. Новий кредитор несе відповідальність за незаконне використання персональних даних та розголошення інформації, що становить банківську таємницю, Новим кредитором, представниками або співробітниками Нового кредитора та відшкодовує Банку, клієнтам банку усі збитки, завдані таким розголошенням або незаконним використанням.

Банк _____ **Новий кредитор** _____

10. Підписанням цього Договору Новий кредитор підтверджує та гарантує отримання усіх необхідних рішень та погоджень уповноважених органів управління та контролю Нового кредитора, а також органів державної влади на укладення та виконання цього Договору, підтверджує отримання усіх необхідних згод на поширення персональних даних представників Нового кредитора. Також Новий кредитор цим підтверджує, що до моменту укладення цього Договору ознайомився із фактичним станом заборгованості за Основними договорами, змістом Основних договорів та зауважень до них не має і приймає усі ризики, пов'язані із Основними договорами та Правами вимоги. Новий кредитор самостійно несе ризики, пов'язані із порушення зазначених у цьому пункті Договору гарантій та запевнень.

11. Сторони погоджуються, що визнання в подальшому недійсними (нікчемність) всіх або будь-якого із Прав вимоги за Основними договорами не вплине на дійсність цього Договору та Банк не несе жодної відповідальності у разі визнання недійсними (нікчемності) будь-якого із Основних договорів.

12. Банк зобов'язується сприяти Новому кредитору у внесенні змін до відповідних державних реєстрів у зв'язку із укладенням цього Договору. При цьому всі витрати пов'язані із внесенням змін у відповідні державні реєстри у зв'язку із укладенням цього Договору несе Новий кредитор.

13. Цей Договір складений українською мовою у двох автентичних примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для Банку та Нового кредитора

14. Цей Договір набуває чинності з дати його підписання Сторонами і скріплення відтисками печаток Сторін.

15. Сторони домовились, що усі витрати, пов'язані із укладенням цього Договору, а також внесенням змін до державних реєстрів, покладаються на Нового кредитора. Будь-які зміни та доповнення до цього Договору є чинними за умови підписання їх Сторонами і скріплення відтисками печаток Сторін.

16. Сторони звільняються від відповідальності за повне або часткове невиконання зобов'язань за цим Договором, якщо таке невиконання стало наслідком обставин, що виникли після укладання цього Договору, які Сторони не могли передбачити і яким не могли запобігти та які безпосередньо, і об'єктивно вплинули на (унеможливили) виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором (надалі за текстом – **Обставини форс-мажору**), до яких відносяться, зокрема, загроза війни, збройний конфлікт або серйозна загроза такого конфлікту, включаючи, але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, військові дії, оголошена та неоголошена війна, акти тероризму, безлади, вторгнення, заколот, повстання, масові заворушення, експропріація, стихійні явища, природні катаклізми тощо. Не вважаються Обставинами форс-мажору, зокрема, порушення зобов'язань контрагентами Сторони, відсутність у боржника необхідних коштів. При настанні і припиненні Обставин форс-мажору Сторона, для якої виникла неможливість виконання своїх зобов'язань за цим Договором, повинна негайно, але не пізніше наступного робочого дня з моменту виникнення таких обставин або моменту, коли відповідна Сторона дізналась про їх виникнення, повідомити про це іншу Сторону. Настання Обставин форс-мажору має бути підтверджено Стороною, яка на них посилається, наданням відповідного документу, виданого компетентним державним органом. У випадку, якщо Обставини форс-мажору будуть тривати понад один місяць поспіль, даний Договір може бути розірваний Банком та припиняється на десятий

Банк _____ **Новий кредитор** _____

календарний день з дати відправлення Банком відповідного повідомлення на адресу Нового кредитора.

17. Шляхом підписання даного Договору, Новий кредитор надає свою згоду на розміщення (оприлюднення) у відкритому доступі в мережі Інтернет сканованої копії даного Договору та будь-якої інформації, що міститься у даному Договорі, за виключенням інформації, умов договору Договору або додатків до Договору, що містять банківську таємницю стосовно Боржників.

18. Місцезнаходження, реквізити та підписи Сторін.

Банк
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕЛЬТА БАНК»

Місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Коновальця (вул. Щорса), буд. 36-Б
Поштова адреса: 01014, м. Київ, бул. Дружби Народів, буд. 38
накопичувальний рахунок № UA663000010000032078115901026
в Національному банку України, МФО 300001, код ЄДРПОУ: 34047020,
Свідоцтво ПДВ № 100249294
Платник податку на прибуток підприємств на загальних підставах, платник ПДВ

Представник АТ «Дельта Банк»
(за довіреністю)

_____ **М.В. Сорокін**

М.П.

Новий Кредитор
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ ФІНАНС»

Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, будинок 37-41
код ЄДРПОУ: 39508708
IBAN: UA103808050000000000265053047
в АТ «Райффайзен Банк Аваль» у м. Києві
не платник ПДВ

Директор ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС»

_____ **Ю. М. Яковець**

М.П.

Банк _____

Новий кредитор _____