ДОГОВІР № 11/2019-30
ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ (КУПІВЛІ-ПРОДАЖУ) ПРАВ ВИМОГИ

м. Київ Двадцять восьмого листопада дві тисячі дев'ятнадцятого року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БГ БАНК», надалі за текстом – **Банк**, місцезнаходженням якого є: 04112, місто Київ, вулиця Дегтярівська, будинок 48, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 20717958, від імені якого діє уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію ПАТ «БГ БАНК» **Луньо Ілля Вікторович** на підставі Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 31.05.2017 р. № 2214 «Про зміну уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «БГ БАНК», рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 01.02.2018 р. №305 «Про продовження строків здійснення процедури ліквідації ПАТ «БГ БАНК», і рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 31.01.2019 р.№ 218 «Про продовження строків здійснення процедури ліквідації ПАТ «БГ БАНК та делегування повноважень ліквідатора», з однієї сторони, та

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІ ФЛОУ», надалі за текстом – **Новий кредитор**, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 42739750, місцезнаходженням якого є: 01103, м. Київ, вулиця Михайла Бойчука, будинок 14, офіс 4, в особі директора **Коломійця Євгена Васильовича**, який діє на підставі Статуту, з іншої сторони,

надалі за текстом разом іменуються – **Сторони**, а кожен окремо також – **Сторона**, керуючись статтями 6, 512-519, 627, 632, 656 Цивільного кодексу України та Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», за результатами відкритих торгів (аукціону), оформлених протоколом № UA-EA-2019-10-01-000088-b від 24.10.2019 року, уклали цей Договір № 11/2019-30 про відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги, надалі за текстом – **Договір**, на нижченаведених умовах.

1. Правова природа договору

1.1. Сторони цим погоджуються, що за своєю правовою природою даний Договір є правочином з передання Банком шляхом продажу прав вимоги, визначених у даному Договорі, Новому кредитору (відступлення права вимоги).

1.2. Сторони цим визнають, що жодне з положень цього Договору, а також будь-які платежі, які здійснюватимуться на виконання цього Договору, не вважаються на та не можуть вважатися фінансуванням Банку Новим Кредитором.

1.3. Сторони цим безвідклично відмовляються від будь-яких своїх претензій, які можуть виникнути у майбутньому, стосовно правової природи цього Договору.

2. Предмет договору

2.1. За цим Договором в порядку та на умовах, визначених цим Договором, Банк відступає шляхом продажу Новому кредитору належні Банку, а Новий кредитор набуває у обсязі та на умовах, визначених цим Договором, права вимоги Банку до Позичальника та Заставодавців та/або Іпотекодавців, Поручителів зазначених у Додатку №1 до цього Договору, надалі за текстом – **Боржники**, включаючи права вимоги до правонаступників Боржників, спадкоємців Боржників, страховиків або інших осіб, до яких перейшли обов'язки Боржників або які зобов'язані виконати обов'язки Боржників, за кредитним договором та договорами іпотеки,

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

Сторони домовились, що відступлення Банком Новому кредитору прав вимоги за договорами іпотеки (застави), що були укладені в забезпечення виконання зобов'язань Боржників за Основними договорами та були посвідчені нотаріально, відбувається за окремим договором, який укладається між Сторонами одночасно із укладенням цього Договору та підлягає нотаріальному посвідченню.

2.2. 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 4.1. цього Договору, набуває усі права кредитора за Основними договорами, включаючи, проте не обмежуючись: право вимагати належного виконання Боржниками зобов'язань за Основними договорами, сплати Боржниками грошових коштів, сплати процентів, сплати штрафних санкцій, неустойок у розмірах, визначених договорами (документами, що мають силу договору), сплати інфляційних втрат та 3% річних передбачених ст. 625 ЦК України вказаних у Додатку №1 до цього Договору, передачі предметів забезпечення в рахунок виконання зобов'язань, 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.

3. Заяви, гарантії та зобов'язання сторін

3.1. Банк та Новий кредитор цим заявляють та гарантують один одному, що на дату укладення цього Договору:

3.1.1. кожен з них належним чином зареєстрований та діє у повній відповідності до законодавства України;

3.1.2. кожен з них має достатній обсяг прав та повноважень (у тому числі, проте не обмежуючись лише цим, на підставі рішень відповідних корпоративних органів управління Сторін) на укладення цього Договору;

3.2. Банк заявляє та гарантує Новому кредитору, що на дату укладення цього Договору:

3.2.1. він має право відступити Права вимоги та вся відома Банку інформація щодо Прав вимоги була розміщена Банком у кімнаті даних, відповідно до Положення щодо організації продажу активів (майна) банків, що ліквідуються, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 24.03.2016 №388 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 20.04.2016 за №606/28736;

3.2.2. він має право передавати Новому кредитору будь-яку інформацію, яка стосується Боржників та становить банківську (комерційну) таємницю;

3.3. Банк повідомляє, а Новий кредитор погоджується з тим, що йому відомо про наступне:

- між ПАТ «БГ БАНК» та ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАРКО ПОЛО» було укладено договір про відступлення права вимоги від 12.11.2014 року та договір про відступлення права вимоги від 14.11.2014 року (посвідчений приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Войнарською І.А.) відповідно до яких право вимоги за кредитним договором № 42 від 20.12.2011року вибуло з власності Банку та було передано оригінали документів правонабувачу, однак зазначені правочини у відповідності до положень

Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» були віднесені до нікчемних, та відповідно, в силу закону, не породжують жодних правових наслідків, крім тих, що пов'язані з його недійсністю;

- між ПАТ «БГ БАНК» та ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАРКО ПОЛО» було укладено договір про відступлення права вимоги від 12.11.2014 року та договір про відступлення права вимоги від 14.11.2014 року (посвідчений приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Войнарською І.А.) відповідно до яких право вимоги за кредитним договором № 42 від 20.12.2011року вибуло з власності Банку та було передано оригінали документів правонабувачу. Постановою Київського апеляційного господарського суду від 02 грудня 2015 року по справі № 910/2924/15-г вищезазначені Договори відступлення права вимоги були визнані недійсними та застосовані наслідки недійсності – право вимоги було повернуто Банку. Станом на дату укладення цього Договору оригінали документів по Кредитному договору в Банку відсутні.

- в провадженні Одеського апеляційного суду перебуває справа № 505/2043/17 за позовом ПАТ «БГ БАНК» до Понепалюк Т.С., Кушик П.О, ТОВ «Факторингова компанія «Агро Фактор», треті особи, які не заявляють самостійних вимог на предмет спору: Торгово-виробниче приватне підприємство «Маяк», приватний нотаріус Незнайко Євген Вікторович, про відновлення прав іпотекодержателя. Розгляд апеляційної скарги «БГ БАНК» призначено на 05.02.2020 р. на 09:30 год.

3.4. Не пізніше 20 днів із дати укладення цього Договору Банк зобов'язується передати Новому кредитору усі наявні документи (оригінали або копії (у разі відсутності оригіналів)), що підтверджують Права вимоги до Боржників.

3.5. Банк та Новий кредитор зобов'язані повідомити Боржників про відступлення права вимоги за Основними договорами протягом 30 (тридцяти)календарних днів з моменту набрання чинності цим Договором у порядку, передбаченому чинним законодавством, відповідним Основним договором. 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 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.

3.6. 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,

Банк _____ **Новий кредитор** _____

представниками або працівниками Нового кредитора та відшкодовує Банку, клієнтам банку усі збитки, завдані таким розголошенням або незаконним використанням. Новий кредитор зобов'язується до моменту укладення цього Договору укласти із Банком договір про нерозголошення конфіденційної інформації за встановленою Банком формою.

3.7. 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. Враховуючи, що станом на дату укладення цього договору у Банку відсутні оригінали документів, що підтверджують право вимоги за Основними договорами, Банк зобов'язується передати Новому кредитору оригінали або дублікати Основних договорів у разі їх отримання.

4. Ціна договору та розрахунки за продаж (відступлення)

4.1. Сторони домовились, що за відступлення прав вимоги за Основними договорами, відповідно до цього Договору Новий кредитор сплачує Банку грошові кошти у сумі 88 807,60 (вісімдесят вісім тисяч вісімсот сім гривень 60 копійок), надалі за текстом – **Ціна договору**. Ціна договору сплачується Новим кредитором Банку у повному обсязі до моменту набуття чинності цим Договором, відповідно до пункту 6.5. цього Договору, на підставі протоколу № UA-EA-2019-10-01-000088-b від 24.10.2019 року, складеного за результатами відкритих торгів (аукціону), переможцем яких став Новий кредитор.

Згідно протоколу № UA-EA-2019-10-01-000088-b від 24.10.2019 року ціна продажу лоту GL21N212255 складає 34 789 611,06 грн. (тридцять чотири мільйони сімсот вісімдесят дев'ять тисяч шістсот одинадцять гривень 06 коп.) в тому числі ПДВ 8 755,71 грн.

Лот включає в себе пул активів, що складається з (склад лоту): Основні засоби у кількості 439 шт. (фактична передача переможцю торгів основних засобів, які використовує БАНК, проводитиметься у строк до завершення процедури ліквідації ПАТ «БГ БАНК»). ;Бланки простих векселів у кількості 953 шт. Квитанції форми №377 у кількості 1 215 шт. Грошові чекові книжки у кількості 235 шт. Бланки митних декларацій у кількості 766 шт. ;Дебіторська заборгованість та майнові права за дебіторською заборгованістю суб'єктів господарювання (88 позицій).;Дебіторська заборгованість та майнові права за дебіторською заборгованістю фізичних осіб (43 позицій).;Майнові права на нерухоме майно, які є відмінними від права власності (не внесені до державного реєстру, виникли у банка внаслідок нікчемних правочинів, є предметом судового спору), а саме на нежитлові приміщення загальною площею 4 571,2 м.кв. що розташовані за адресою: м. Львів, вулиця Героїв УПА, будинок 73.;Майнові права на нерухоме майно, які є відмінними від права власності (не внесені до державного реєстру, виникли у банка внаслідок нікчемних правочинів, є предметом судового спору), а саме на нежитлові приміщення загальною площею 3 562,2 м.кв. що розташовані за адресою: м. Львів, вулиця Сахарова, будинок 43.;Права вимоги за 17 кредитними договорами, які укладені з фізичними особами (права вимоги за 14 кредитами були відчужені з власності банку до запровадження тимчасової адміністрації з подальшим неодноразовим відчуженням на користь третіх осіб як самих майнових прав, так і предметів забезпечення без збереження обтяжень. Статус Банка не поновлений, в Банку відсутні оригінали кредитних договорів та договорів забезпечення. За даними державних реєстрів Банк не обліковується кредитором/заставодержателем.) ;Прав вимоги та майнових прав за 29 кредитними договорами, які укладені з суб'єктами господарювання (права вимоги за 12 кредитами були відчужені з власності банку до запровадження тимчасової адміністрації з подальшим неодноразовим

відчуженням на користь третіх осіб як самих майнових прав, так і предметів забезпечення без збереження обтяжень. Статус Банка не поновлений, в Банку відсутні оригінали кредитних договорів та договорів забезпечення. За даними державних реєстрів Банк не обліковується кредитором/заставодержателем.)

Вартість відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги за цим Договором, визначено пропорційно до співвідношення між ціною продажу відповідної частини лоту та його початкової ціни, що складає 88 807,60 (вісімдесят вісім тисяч вісімсот сім гривень 60 копійок), які були сплачені Новим кредитором Банку у повному обсязі до моменту укладення цього Договору на підставі протоколу № UA-EA-2019-10-01-000088-b від 24.10.2019 року, складеного за результатами відкритих торгів (аукціону), переможцем яких став Новий кредитор.

5. Відповідальність сторін та форс-мажор

5.1. У випадку порушення зобов'язань, встановлених у цьому Договорі, Сторона, що порушила такі зобов'язання, несе відповідальність, визначену цим Договором або чинним законодавством.

5.2. 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.

5.3. 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. 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 або повинна була дізнатись 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 календарний день з дати відправлення Банком відповідного повідомлення на адресу Нового кредитора, зазначену у цьому Договорі.

6. Заключні положення

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

Банк _____ **Новий кредитор** _____

6.2. Новий кредитор підписанням цього Договору 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. 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. Новий кредитор самостійно несе ризики, пов'язані із порушення зазначених у цьому пункті Договору гарантій та запевнень.

6.3. 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.

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

6.5. Цей Договір набуває чинності з дати його підписання Сторонами і скріплення відтисками печаток Сторін. Будь-які зміни та доповнення до цього Договору є чинними за умови підписання їх Сторонами і скріплення відтисками печаток Сторін.

6.6. 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 або додатків до Договору, що містять банківську таємницю стосовно Боржників.

7. Місцезнаходження/адреси, реквізити та підписи Сторін

БАНК	**НОВИЙ КРЕДИТОР**
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БГ БАНК» 04112, м. Київ, вул. Дегтярівська, 48, адреса для листування: 01054, м. Київ, вул. О. Гончара, 35 міжнародний номер рахунку (IBAN) № UA 043000010000032075108201026 в Національному банку України, м. Київ МФО 300001 код ЄДРПОУ 20717958 ІПН. 207179526652	**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІ ФЛОУ»** 01103, м.Київ, вул. Михайла Бойчука, будинок 14, офіс 4, код ЄДРПОУ 42739750 міжнародний номер рахунку (IBAN) № UA 803204780000026505924488959 в АБ «УКРГАЗБАНК» МФО 320478
Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію ПАТ "БГ БАНК" _____ **Луньо І.В.** **М.П.**	Директор _____ **Коломієць Є.В.** **М.П.**
Банк _____	**Новий кредитор** _____