

**ДОГОВІР № 14-15/0117
ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ**

М. Київ

17 січня 2017 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ», надалі за текстом – **Банк**, місцезнаходженням якого є: місто Київ, вулиця Володимирська, будинок 54, ідентифікаційний код 20017340, від імені якого діє уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію **АТ "БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ» Волощук Ігор Григорович** на підставі Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 02.12.2015 р. № 214 «Про початок процедури ліквідації АТ «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ» та делегування повноважень ліквідатора банку», постанови № 853 від 01.12.2015 року Правління Національного Банку України «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ», надалі «Банк»

та

Товариство з обмеженою відповідальністю «**ДС ГРУП ФАКТОР**», ідентифікаційний код 39866943, з місцезнаходженням за адресою: 04119, м. Київ, вул. Сім'ї Хохлових, буд. 8, в особі Директора **Гапоненка Юрія Андрійовича**, який діє на підставі Статуту – надалі «Новий кредитор», 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-2016-12-27-000051 від 10.01.2017 року, уклали цей Договір № 14-15/0117 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 позичальника та іпотекодавця, зазначених у Додатку №1 до цього Договору, надалі за текстом – **Боржник**, включаючи права вимоги до правонаступників Боржника, спадкоємців Боржника або інших осіб, до яких перейшли обов'язки Боржника, за кредитним договором та/або іпотечним договором, 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 Боржника 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. 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 Боржником зобов'язань за Основним договором, сплати Боржником грошових коштів, сплати процентів, сплати штрафних санкцій у розмірах, вказаних у Додатку №1 до цього Договору, передачі предметів забезпечення в рахунок виконання зобов'язань. 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 Прав вимоги, за виключенням права на здійснення договірної списання



Новий кредитор

№39866943

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. Новий кредитор зобов'язується до моменту укладення цього Договору укласти із Банком договір про нерозголошення конфіденційної інформації за встановленою Банком формою.

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 (у випадку використання юридичними особами у своїй діяльності печатки). Будь-які зміни та доповнення до цього Договору є чинними за умови підписання їх Сторонами і скріплення відтисками печаток Сторін (за наявності).

15. 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, безладу, 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 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.

Банк

Новий кредитор

16. 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.

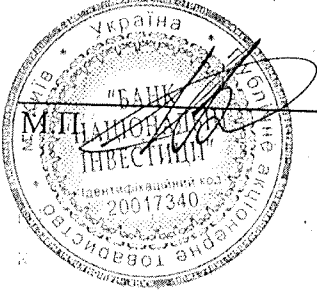
17. Місцезнаходження, реквізити та підписи Сторін.

БАНК

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"

01601, м. Київ, вул. Володимирська, 54
к/р № 32078118801026
в НБУ, МФО 300001
Код ЄДРПОУ 20017340
ІПН 200173426655

Уповноважена особа
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб на ліквідацію
АТ "БАНК "НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ"



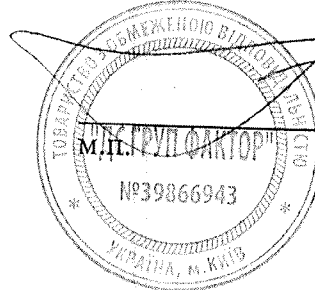
/І.Г.Волошук/

НОВИЙ КРЕДИТОР

Товариство з обмеженою відповідальністю «ДС ГРУП ФАКТОР»

Місцезнаходження: 04119, м. Київ,
вул. Сім'ї Хохлових, буд. 8
ідентифікаційний номер 39866943
п/р 265030080000006, в ПАТ
«УКРГАЗБАНК», код банку 320478

Директор



/Гапінченко Ю.А./

Банк _____

Новий кредитор _____

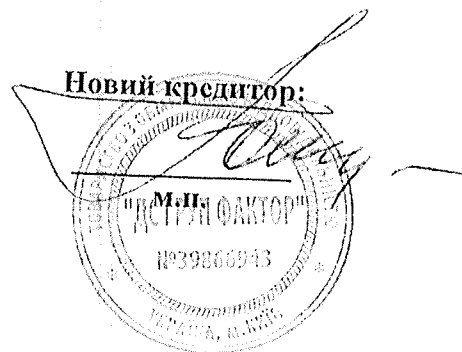
Додаток №1
до Договору №14-15/0117 про відступлення
прав вимоги
від 17.01.2017 р.

Реєстр договорів, права вимоги за якими відступаються,
та боржників за такими договорами

ПІБ або найменування Боржника	Ідентифікаційний номер Боржника	Номер кредитного договору	Дата укладання кредитного договору	Сума заборгованості станом на 17.01.17*
		14-15	30.01.2015р.	Загальний залишок заборгованості (без штрафів та пені) – 152 149,71 грн. Залишок по тілу кредиту –120 780,0 грн. Залишок по процентам – 31369,71грн. Інформаційно : розрахунок пені станом на 17.01.2017 р. додається.

За цим Додатком Новому кредитору передаються:

- 1.Кредитний договір № 14-15 від 30.01.2015 р, укладений з [REDACTED] з усіма змінами та доповненнями.
2. Договір іпотеки від [REDACTED] року, посвідчений ПН Київського МНО [REDACTED] зареєстрований в реєстрі за [REDACTED], укладений з [REDACTED], з усіма змінами та доповненнями.



Банк _____

Новий кредитор _____

АКТ
приймання-передачі Документації

м. Київ

17 січня 2017 року

СТОРОНА 1: АТ «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ», (далі іменується за текстом – «Первісний кредитор» у відповідних відмінках), в особі Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію Волощука Ігоря Григоровича, який діє на підставі Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 02.12.2015 р. № 214 «Про початок ліквідації АТ «Банк «Національні інвестиції» та делегування повноважень ліквідатора банку, постанови № 853 від 01.12.2015 р. Правління НБУ «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію АТ «Банк «Національні інвестиції», з однієї сторони, передав,

а

СТОРОНА 2: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДС ГРУП ФАКТОР» (далі іменується за текстом – «Новий кредитор» у відповідних відмінках), в особі Директора Гапоненка Юрія Андрійовича, який діє на підставі Статуту, у відповідності до Договору відступлення права вимоги № 14-15/0117 від 17.01.2017 року, укладеного між Банком - первісним кредитором та Новим Кредитором, (надалі за текстом – Договір), документи, що засвідчують дійсність Права вимоги, згідно переліку, вказаному нижче:

1. Перелік документів на підтвердження Права вимоги:

№ з/п	Назва документа
	Оригінали кредитної справи № 14-15 від 30.01.2015 р. в кількості 63 (шістдесят три) сторінки, в т.ч.:
1.	Оригінал Кредитного договору № 14-15 від 30.01.2015 р. (6 аркушів)
2.	Оригінал Договору іпотеки від 30.01.2015 р., зареєстрований в реєстрі за № 103 (3 аркуші)
	Інші документи кредитної справи

2. Цей Акт є невід'ємною частиною Договору.

3. Всі терміни, які використовуються у цьому Акті з великої літери та не визначені у ньому, мають значення, надані таким термінам у Договорі.

4. Сторони підтверджують підписанням цього Акту відсутність будь-яких взаємних претензій або зауважень щодо змісту документів, наведених у переліку.

5. Даний Акт складено в двох примірниках українською мовою, по одному примірнику для Банку – первісного кредитора та для Нового Кредитора.

Передав:

БАНК

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ»**

01601, м. Київ, вул. Володимирська, 54
Тел: (044) 490-81-36, Факс: (044) 490-81-36
ідентифікаційний номер 20017340,
МФО 300498
к/р 32006190701 в Головному управлінні НБУ
по м. Києву та Київській області

Отримав:

НОВИЙ КРЕДИТОР

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДС ГРУП ФАКТОР»**

04119, м. Київ, вул. Сім'ї Хохлових, буд. 8

ідентифікаційний номер 39866943
п/р 26503008000006
в ПАТ «УКРГАЗБАНК», код банку 320478

Уповноважена особа Фонду гарантування
вкладів фізичних осіб на ліквідацію
АТ «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ»

Директор



Волощук І. Г.



Гапоненко Ю.А.

ІНФОРМАЦІЙНО
РОЗРАХУНОК ПЕНІ ЗА КРЕДИТНИМ ДОГОВОРОМ № 14-15 ВІД 30.01.2015 РОКУ
СТАНОМ НА 17.01.2017 року

Формула, за якою розраховується пеня :

$$\sum \text{пені} = \frac{\text{Сума заборгованості за кредитом} * \text{Кількість днів} * \text{Ставка пені}}{\text{Кількість днів в році} * 100}$$

Сума заборгованості за кредитом	Початок розрахунку	Кінець розрахунку	Подвійна облікова ставка НБУ	Строк (днів)	Нараховано, грн.
120 780,00	30.01.2016	22.04.2016	44,0%	83	12 051,60
120 780,00	22.04.2016	27.05.2016	38,0%	35	4 389,00
120 780,00	27.05.2016	24.06.2016	36,0%	28	3 326,40
120 780,00	24.06.2016	29.07.2016	33,0%	35	3 811,50
120 780,00	29.07.2016	16.09.2016	31,0%	49	5 012,70
120 780,00	16.09.2016	28.10.2016	30,0%	42	4 158,00
120 780,00	28.10.2016	01.01.2017	28,0%	65	6 006,00
120 780,00	01.01.2017	17.01.2017	28,0%	16	1 482,45
ВСЬОГО				353	40 237,65

Формула, за якою розраховується пеня :

$$\sum \text{пені} = \frac{\text{Сума заборгованості за відсотками} * \text{Кількість днів} * \text{Ставка пені}}{\text{Кількість днів в році} * 100}$$

Розрахунок пені за процентами:

Сума заборгованості за відсотками	Початок розрахунку	Кінець розрахунку	Подвійна облікова ставка НБУ	Строк (днів)	Нараховано, грн.
2 051,61	18.01.2016	01.02.2016	44,0%	14	34,53
4 097,61	01.02.2016	01.03.2016	44,0%	29	142,86
6 011,61	01.03.2016	01.04.2016	44,0%	31	224,04
8 057,61	01.04.2016	22.04.2016	44,0%	21	203,42
8 057,61	22.04.2016	01.05.2016	38,0%	9	75,29
10 037,61	01.05.2016	27.05.2016	38,0%	26	270,96
10 037,61	27.05.2016	01.06.2016	36,0%	5	49,37
12 083,61	01.06.2016	24.06.2016	36,0%	23	273,37
12 083,61	24.06.2016	01.07.2016	33,0%	7	76,27
14 063,61	01.07.2016	29.07.2016	33,0%	28	355,05
14 063,61	29.07.2016	01.08.2016	31,0%	3	35,74
16 109,61	01.08.2016	01.09.2016	31,0%	31	422,99
18 155,61	01.09.2016	16.09.2016	31,0%	15	230,67
22 192,64	16.09.2016	01.10.2016	30,0%	15	272,86
24 172,64	01.10.2016	28.10.2016	30,0%	27	534,97
24 172,64	28.10.2016	01.11.2016	28,0%	4	73,97
26 218,64	01.11.2016	01.12.2016	28,0%	30	601,74
28 198,64	01.12.2016	01.01.2017	28,0%	31	668,75
30 244,64	01.01.2017	17.01.2017	28,0%	16	371,22
ВСЬОГО				365	4 918,05

Всього нараховано пені на суму: 45 155,70 гривень.

Уповноважена особа Фонду гарантування
вкладів фізичних осіб на ліквідацію
АТ «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ»
М.п.



І. Г. Волошук