ДОГОВІР №UA-EA-2018-02-13-000493-a/42
ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ (КУПІВЛІ-ПРОДАЖУ) ПРАВ ВИМОГИ

м. Київ П'ятнадцяте березня дві тисячі вісімнадцятого року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ», надалі за текстом – **Банк**, місцезнаходженням якого є: 04071, м. Київ, вул. Хорива, 11-А, ідентифікаційний код (код за ЄДРПОУ): 24214088, від імені якого діє уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію [redacted] на підставі Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», рішення Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 01 вересня 2016 року №1706 «Про зміну уповноваженої особи на ліквідацію та делегування повноважень ліквідатора ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ», рішень Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 1328 від 30.03.2017 р., №2448 від 12.06.2017 р., №4560 від 02.10.2017 р., а також рішення Комітету Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з питань консолідації та продажу активів від 07.02.2018 року №332 «Про затвердження умов продажу активів «ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ»,
та

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАРК», надалі за текстом - **Новий кредитор,** місцезнаходженням якого є: [redacted] ідентифікаційний код (код за ЄДРПОУ): 40424913, від імені якого діє директор [redacted] 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-2018-02-13-000493-a** про проведення відкритих торгів (аукціону) на електронному майданчику від 07.03.2018 року, уклали цей Договір **№UA-EA-2018-02-13-000493-a/42** про відступлення 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

Банк _____ **Новий кредитор** _____

Банку до Позичальника та Поручителя, зазначених у Додатку №1 до цього Договору, надалі за текстом – **Боржники**, а окремо - **Позичальник/Поручитель** 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:

2.1.1. Кредитним договором з усіма договорами про внесення змін та доповнень, що є його невід'ємною частиною, надалі за текстом – **«Основний договір»**;

2.1.2. договором поруки з урахуванням усіх змін, доповнень і додатків до нього, укладеного з метою забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Основним договором, надалі за текстом – **«Договір забезпечення».**

Договори, майнові права за якими відступаються за цим Договором (надалі за текстом – **Права вимоги)**, зазначені у реєстрі у Додатку №1 до цього Договору.

Новий кредитор сплачує Банку за Права вимоги за Основним договором грошові кошти у сумі та у порядку, визначених цим Договором.

Сторони домовились, що відступлення Банком Новому кредитору прав вимоги за договором застави, що був укладений в забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Основним договором та був посвідчений 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, набуває усі права кредитора за Основним договором та Договором забезпечення, включаючи, проте не обмежуючись: право вимагати належного виконання Боржниками зобов'язань за Основним договором та Договором забезпечення, сплати Боржниками грошових коштів, сплати процентів, сплати штрафних санкцій, неустойок у розмірах, вказаних у Додатку №1 до цього Договору, передачі предметів забезпечення в рахунок виконання зобов'язань, відшкодування за договором страхування, тощо. Розмір Прав вимоги, які переходять до Нового кредитора, вказаний у Додатку №1 до цього Договору. Права кредитора за Основним договором 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 Основного договору.

З моменту відступлення Права вимоги Банк вибуває з будь-яких правовідносин, які склалися між ним і Боржниками, а Новий кредитор заміщає Банк у всіх правовідносинах, які склалися між ним (Банком) та Боржниками.

З моменту переходу права вимоги Новий кредитор стає правонаступником Банку у всіх судових справах та/або виконавчих провадженнях щодо Основного договору та Договору забезпечення, Права вимоги за якими відступаються за цим Договором. Новий кредитор свідчить, що йому добре відомо про всі судові справи та/або виконавчі провадження щодо Основного договору та Договору забезпечення та йому зрозумілий зміст правовідносин, у яких він став правонаступником.

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:

Банк _____ **Новий кредитор** _____

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. Новий кредитор підтверджує, що в момент укладення цього Договору отримав від Банку усі наявні в Банку документи (оригінали або копії (у разі відсутності оригіналів)), що підтверджують Права вимоги до Боржників.

3.4. Банк та Новий кредитор зобов'язані повідомити Боржників про відступлення права вимоги за договорами Права вимоги за якими відступаються згідно з цим Договором протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту набрання чинності цим Договором у порядку, передбаченому чинним законодавством, Основним договором, в тому числі із використанням форми повідомлення, яка наведена у додатку №2 до цього Договору. 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 договорами Права вимоги за якими відступаються згідно з цим Договором, у зв'язку із чим виконання Боржниками зобов'язань за Основним договором на користь Банку, у тому числі надходження на користь Банку грошових коштів в рахунок виконання зобов'язань за Основним договором, до моменту повідомлення відповідного із Боржників про відступлення Прав вимоги на підставі цього Договору вважається належним виконанням відповідним із Боржників зобов'язань за Основним договором. Новий кредитор також погоджується, що Банк не відповідає перед Новим кредитором, якщо одержані Новим кредитором від Боржників суми за Основним договором будуть меншими від сум, які очікував отримати від Боржників Новий кредитор при укладенні цього Договору, в тому числі меншими від сум, зазначених у Додатку №1 до цього Договору, або сплачених Новим кредитором Банку за цим Договором.

3.5. 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.

Банк _____ **Новий кредитор** _____

Новий кредитор несе відповідальність за незаконне використання персональних даних та розголошення інформації, що становить банківську таємницю, Новим кредитором, представниками або працівниками Нового кредитора, та відшкодовує Банку, клієнтам банку усі збитки, завдані таким розголошенням або незаконним використанням. Новий кредитор 30 жовтня 2017 року уклав із Банком договір про нерозголошення конфіденційної інформації за встановленою Банком формою.

3.6. 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.

4. Ціна договору та розрахунки за продаж (відступлення).

4.1. Сторони домовились, що за відступлення прав вимоги за Основним договором, відповідно до цього Договору Новий кредитор сплачує Банку грошові кошти у сумі 408 424 *(чотириста вісім тисяч чотириста двадцять чотири)* гривні 44 копійки, без ПДВ, надалі за текстом – **Ціна договору**. Ціна договору сплачена Новим кредитором Банку у повному обсязі до моменту набуття чинності цим Договором, відповідно до пункту 6.5. цього Договору, на підставі протоколу **№UA-EA-2018-02-13-000493-a** від 07.03.2018 р., 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 договорами Права вимоги за якими відступаються згідно з цим Договором. 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,

Банк _____ **Новий кредитор** _____

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.

6.2. Новий кредитор підписанням цього Договору підтверджує, що до моменту укладення цього Договору ознайомився із фактичним станом заборгованості за Основним договором, змістом договорів, права за якими відступаються згідно цього Договору та зауважень до них не має і приймає усі ризики, пов'язані із Основним договором 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 порушенням зазначених у цьому пункті Договору гарантій та запевнень.

6.2.1.Представник Банку повідомляє Нового кредитора про те, що на момент укладення цього Договору судами спеціальної юрисдикції порушено судові справи та прийнято наступні судові рішення:

- Окружним адміністративним судом міста Києва винесена постанова від 17.11.2017 р. у справі № 826/171/17 за позовом [redacted] до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, треті особи: ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ», Уповноважена особа Фонду – [redacted] та [redacted] про визнання протиправними та скасування рішень, прийнятих виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Київським апеляційним адміністративним судом відкрито апеляційне провадження з перегляду вищевказаної постанови, розгляд справи триває;

- Постановою Київського апеляційного адміністративного суду від 05.12.2016 року у справі № 826/22323/15, задоволено позов [redacted] до Національного банку України, визнано протиправними та скасовано постанови відповідача про запровадження процедури тимчасової адміністрації та ліквідації ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ», зобов'язано вчинити дії з фінансового оздоровлення банку. За результатами розгляду справи № 826/22323/15 Вищим адміністративним судом України ухвалено постанову, якою касаційну скаргу Національного банку України задоволено частково, постанову Київського апеляційного адміністративного суду від 05.12.2016 року змінено, рішення в частині зобов'язання Національного банку України надати можливість ПАТ «БАНК КИЇВСЬКА РУСЬ» протягом розумного строку провести дії з фінансового оздоровлення банку після проведених заходів з його ліквідації скасовано та прийнято в цій частині нове рішення, яким у задоволенні позовних вимог в цій частині відмовлено. В решті постанову

Банк _____ **Новий кредитор** _____

Київського апеляційного адміністративного суду від 05.12.2016 року залишено без змін.

- Ухвалою Верховного Суду України від 14.09.2017 року по справі № 826/22323/15 відкрито провадження з перегляду рішення касаційної інстанції.

6.3. Сторони погоджуються, що визнання в подальшому недійсними (нікчемність) всіх або будь-якого із Прав вимоги за Основним договором, Договором забезпечення не вплине на дійсність цього Договору та Банк не несе жодної відповідальності у разі визнання недійсними (нікчемності) будь-якого із договорів права за якими відступаються на умовах цього Договору.

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.

6.7. 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:**
ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ»	**ТОВ «ФК «ФІНМАРК»**
Адреса: 04071, м. Київ, вул. Хорива, буд. 11-А	[redacted]
Код ЄДРПОУ 24214088	Код ЄДРПОУ 40424913
п/р №32072103801026 в Національному банку України	[redacted]
Код банку 300001	
Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію	
ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ»	**Директор**
_____ / [redacted]	_____ / [redacted]
М.П.	**М.П.**

Банк _____ **Новий кредитор** _____

Додаток №1
до Договору №UA-EA-2018-02-13-000493-a/42
про відступлення (купівлі-продажу) прав
вимоги від 15 березня 2018 р

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

№	Договір	Позичальник/ Поручитель	Розмір Прав вимоги, які переходять до Нового кредитора
1	Кредитний договір №96186-20/13-1 від 29.10.2013 року, з усіма договорами про внесення змін та доповнень, додатковими угодами і додатками до нього, що є його невід'ємною частиною	Позичальник – [redacted]	**2 093 310,73 грн.** Детальний розрахунок заборгованості наведено у частині II цього Додатку.
2	Договір поруки №96187-20/13-5 від 29.10.2013 року з усіма договорами про внесення змін та доповнень до нього, що є його невід'ємною частиною	Поручитель – [redacted]	

Банк:
ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ»

Адреса: 04071, м. Київ, вул. Хорива, буд. 11-А
Код ЄДРПОУ 24214088
п/р №32072103801026 в
Національному банку України
Код банку 300001

Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію
ПАТ «БАНК «КИЇВСЬКА РУСЬ»

_____/

М.П.

Новий кредитор:
ТОВ «ФК «ФІНМАРК»

[redacted]

Код ЄДРПОУ 40424913

[redacted]

Директор

_____/

М.П.

Банк _____

Новий кредитор _____

Додаток №2
до Договору №
UA-EA-2018-02-13-000493-a/42
про відступлення (купівлі-продажу)
прав вимоги від 07 березня 2018р

Форма листа-повідомлення боржнику

Кому:
Новий кредитор: _____
Старий кредитор: _____

Шановний _____!

Цим листом _____ «_____ _____» (надалі – Старий кредитор) та _____ «_____»/_____ (надалі – Новий кредитор) повідомляють Вас, що __ _____ 20___ року між Старим кредитором та Новим кредитором було укладено договір №_____ про відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги, за яким Старий кредитор ___ _____ 20___ р. відступив шляхом продажу Новому кредитору права вимоги до *наступний фрагмент залишити для поручителя/майнового поручителя/гаранта, який є відмінним від позичальника:[*позичальника _____ за _____ від ____ _____ 20___ р., за зобов'язаннями якого Ви виступаєте поручителем/майновим поручителем/гарантом, та, відповідно, права вимоги до*]* Вас за наступним(и) договором(ами) *наступний фрагмент залишити для поручителя/майнового поручителя/гаранта, який є відмінним від позичальника:[*забезпечення*]*: _____.

З ___ _____ 20___ р. Вашим кредитором за вказаним(и) у попередньому абзаці договором(ами) є Новий кредитор, а саме _____ «_____» (місцезнаходження: _____; ідентифікаційний код юридичної особи: _____; контактний номер телефону: _____)/_____ (адреса для листування: _____; контактний номер телефону: _____), тому починаючи з ___ _____ _____ 20___ р. усі платежі за вказаним(и) вище договором(ами) просимо здійснювати за наступними реквізитами Нового кредитора:

_____

З усіх питань, в тому числі щодо внесення відповідних змін до вищевказаного(их) договору(ів) прохання звертатись до Нового кредитора за наступними контактними номерами: _____.

*Наступний абзац залишати опціонно:[*У випадку сплати Вами, починаючи з ___ _____ 20__ р., коштів за вищевказаним(и) договором(ами) на рахунок Старого кредитора, такі кошти будуть повертатись Вам, як сплачені помилково неналежному отримувачу.*]*

від: _____ «_____» _____
від: _____ «_____» _____

Банк _____ **Новий кредитор** _____