

**ДОГОВІР № 940-07/0917
ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ**

М. Київ

13 вересня 2017 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ», надалі за текстом – **Банк**, місцезнаходженням якого є: місто Київ, вулиця Володимирська, будинок 54, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 20017340, від імені якого діє уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію АТ **«БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ»** **Луньо Ілля Вікторович, що діє** на підставі Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 31.05.2017 р. № 2230 «Про зміну уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ»»,

та

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНЕ КОЛЕКТОРСЬКЕ БЮРО», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 39141402, з місцезнаходженням за адресою: 01135, місто Київ, вулиця Глібова, будинок 7, в особі Директора Костенко Олександра Леонідовича, 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-2017-08-16-000020-с від 22.08.2017 року, лот № Q82622b15618, уклали цей Договір № **940-07/0917** 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, зазначеного 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 кредитними договорами та/або договорами застави, 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.

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 Права вимоги, за виключенням права на здійснення договірного списання коштів з

Банк _____



рахунку/рахунків Боржника, що надане Банку відповідно до умов Основних договорів.

3. Банк та Новий кредитор зобов'язані повідомити Боржників про відступлення права вимоги за Основними договорами протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту набрання чинності цим Договором у порядку, передбаченому чинним законодавством або 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 укладенні 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 **5280,00** грн. (п'ять тисяч двісті вісімдесят гривень 00 коп.), надалі за текстом – **Ціна відступлення**, відповідно до протоколу електронних торгів № UA-EA-2017-08-16-000020-с від 22.08.2017 року, лот № Q82622b15618 та цього Договору № 940-07/0917 про відступлення прав вимоги від 13.09.2017 року, не пізніше 20 (двадцяти) робочих днів із дати складання протоколу електронних торгів.

5. Наявні у Банку документи, що підтверджують Права вимоги до Боржника, передаються Банком Новому кредитору за відповідним актом не пізніше 3 днів із дати укладення 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

Банк _____



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. Сторони підтверджують, що вони є резидентами України і є платниками податку на прибуток на загальних підставах.

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, 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 про їх виникнення, повідомити про це іншу Сторону. Настання Обставин форс-мажору має бути підтверджено Стороною, яка на

Банк _____



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.

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"

Місцезнаходження:

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.В. Луцьо

НОВИЙ КРЕДИТОР

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНЕ КОЛЕКТОРСЬКЕ БЮРО»

Місцезнаходження: 01135, місто Київ,
вулиця Глібова, будинок 7,
код ЄДРПОУ 39141402
п/р 26002212004441
в АБ «УКРГАЗБАНК» у м. Києві
МФО 320478

Директор
ТОВ «ІНФОРМАЦІЙНЕ
КОЛЕКТОРСЬКЕ БЮРО»



Костенко О. Л.

Банк _____



Додаток №1
до Договору № 940-07/0917 про відступлення
прав вимоги
від 13.09.2017 р.

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

ПБ або найменування Боржника	Ідентифікаційний номер Боржника	Номер кредитного договору	Дата укладання кредитного договору	Сума заборгованості станом на 13.09.2017р.*
		940-07	26.12.2007 р.	Загальний залишок заборгованості (без штрафів та пені) – 23 879,25 грн. Залишок по тілу кредиту – 15 097,29 грн. Залишок по процентам – 8 781,96 грн.

За цим Додатком Новому кредитору передаються:

1. Кредитний договір № 940-07 від 26.12.2007 року, укладений з усіма змінами та доповненнями.

Банк:



Новий кредитор:



Банк _____



Новий кредитор

Окремі копії № 91

АКТ
приймання-передачі Документації

м. Київ

13 вересня 2017 року

СТОРОНА 1: АТ «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ», (далі іменується за текстом – «Первісний кредитор» у відповідних відмінках), в особі Уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію АТ "БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ» Луньо Іллі Вікторовича, який діє на підставі Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 31.05.2017 р. № 2230 «Про зміну уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ», з однієї сторони, передає, а СТОРОНА 2: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНЕ КОЛЕКТОРСЬКЕ БЮРО», надалі іменується за текстом – «Новий кредитор», в особі Директора Костенка Олександра Леонідовича який діє на підставі Статуту, у відповідності до Договору відступлення права вимоги № 940-07/0917 від 13.09.2017 року, укладеного між Банком - первісним кредитором та Новим Кредитором, прийняв документи, що засвідчують дійсність Права вимоги, згідно переліку, вказаному нижче: Перелік документів підтвердження Права вимоги:

№	Назва документа	Кількість аркушів
	Оригінали документів кредитної справи № 940-07 від 26.12.2007 р., в т.ч.:	
1.	Оригінал Кредитного договору № 940-07 від 26.12.2007 р.	2
2.	Оригінал Додаткової угоди №1 від 24.03.2010 р. до Кредитного договору № 940-07 від 26.12.2007 р.	1
3.	Оригінал Додаткової угоди №2 від 25.12.2012 р. до Кредитного договору № 940-07 від 26.12.2007 р.	5
4.	Оригінал Додаткової угоди №3 від 30.01.2015 р. до Кредитного договору № 940-07 від 26.12.2007 р.	2
5.	Інші документи кредитної справи	22

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.

Передає:

БАНК
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ»

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

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

Отримав:

НОВИЙ КРЕДИТОР
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНЕ
КОЛЕКТОРСЬКЕ БЮРО»

Місцезнаходження: 01135, місто Київ,
вулиця Глібова, будинок 7,
код ЄДРПОУ 39141402
п/р 26002212004441
в АБ «УКРГАЗБАНК» у м. Києві
МФО 320478

Директор
ТОВ «ІНФОРМАЦІЙНЕ КОЛЕКТОРСЬКЕ
БЮРО»



Луньо І.В.



Костенко О. Л.