

**ДОГОВІР
ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ (КУПІВЛЮ - ПРОДАЖ) ПРАВ ВИМОГИ
ЗА ДОГОВОРОМ ЗАСТАВИ ТОВАРІВ в ОБОРОТІ №1046/06-1
від 05 червня 2006 року**

Місто Одеса, двадцятого лютого дві тисячі восьмого року.

Ми, що нижче підписалися: юридична особа, **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІМЕКСБАНК"**, далі - "**Банк**", код платника податків згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України – 20971504, місцезнаходження: 65058, місто Одеса, проспект Шевченка, 8-А, від імені якого діє уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію АТ "ІМЕКСБАНК" на підставі Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та рішення № 1697 виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 01 вересня 2016 року "Про зміну уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ "ІМЕКСБАНК", **МАТВІЄНКО АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ**, реєстраційний номер облікової картки платника податків зареєстрований за адресою:

та фізична особа **КАРДАШ НАТАЛІЯ ІВАНІВНА**

зареєстрований за адресою:

, далі - "**Новий Заставодержатель**", 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 електронних торгів №UA-EA-2018-01-17-000081-а від 31.01.2018 року та, у зв'язку з укладенням договору №76 про відступлення (купівлю - продаж) прав вимоги 20 лютого 2018 року за Договором кредитної лінії №046/06 від 05.06.2006 року, уклали цей Договір про відступлення (купівлю - продаж) прав вимоги за договором застави товарів в обороті №1046/06-1 від 05.06.2006 року, надалі за текстом – Договір, про наступне:

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 Заставодержателю (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 Заставодержателем.

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 Заставодержателю належні Банку, а Новий Заставодержатель набуває у обсязі та на умовах, визначених цим Договором, права вимоги Банку до заставодавця, зазначеного у Додатку №1 до цього Договору, надалі за текстом – **Боржник**, включаючи права вимоги до правонаступників Боржника, страховиків або інших осіб, до яких перейшли обов'язки Боржника або які зобов'язані виконати обов'язки Боржника, за договором застави, з урахуванням усіх змін, доповнень і додатків до нього, згідно реєстру у Додатку №1 до цього Договору, надалі за текстом – "**Основний договір**", надалі за текстом – **Права вимоги**. Новий Заставодержатель сплачує Банку за Права вимоги грошові кошти у сумі та у порядку, визначених цим Договором.

2.2. За цим Договором Новий Заставодержатель 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 заставодержателя за Основним договором, включаючи, проте не обмежуючись: право вимагати належного виконання Боржником

Банк

Новий Заставодержатель

Кардаш

зобов'язань за Основним договором, передачі предметів забезпечення в рахунок виконання зобов'язань у випадках та на умовах, встановлених Основними договорами тощо.

Розмір Прав вимоги, які переходять до Нового Заставодержателя, вказаний у Додатку №1 до цього Договору. Права Заставодержателя за Основним договором переходять до Нового Заставодержателя у повному обсязі та на умовах, які існують на момент відступлення Права вимоги, за виключенням права на здійснення договірної списання коштів з рахунку/рахунків Боржника, що надане Банку відповідно до умов Основного договору.

3. Заяви, гарантії та зобов'язання сторін.

3.1. Банк та Новий Заставодержатель 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 Заставодержателю, 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 Заставодержателю будь-яку інформацію, яка стосується Боржника та становить банківську (комерційну) таємницю;

3.3. Усі наявні у Банку документи (оригінали або копії (у разі відсутності оригіналів)), що підтверджують Права вимоги до Боржника, передаються Банком Новому Заставодержателю за відповідним актом не пізніше 3 (трьох) робочих днів із дати укладення цього Договору.

3.4. Банк та Новий Заставодержатель зобов'язані повідомити Боржника про відступлення права вимоги за Основним договором протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту набрання чинності цим Договором у порядку, передбаченому чинним законодавством, відповідним 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 Заставодержатель несе ризик настання для нього несприятливих обставин у зв'язку із неповідомленням або несвоєчасним/неналежним повідомленням Боржника про відступлення Прав вимоги за Основним договором на підставі цього Договору, у зв'язку із чим виконання Боржником 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 Боржника про відступлення Прав вимоги на підставі цього Договору вважається належним виконанням Боржником зобов'язань за Основним договором. Новий Заставодержатель також погоджується, що Банк не відповідає перед Новим Заставодержателем, якщо одержані Новим Заставодержателем від Боржника суми за Основним договором будуть меншими від сум, які очікував отримати від Боржника Новий Заставодержатель при укладенні цього Договору, в тому числі меншими від сум, зазначених у Додатку №1 до цього Договору, або сплачених Новим Заставодержателем Банку за цим Договором.

3.5. Новий Заставодержатель зобов'язується не розголошувати інформацію, що становить банківську таємницю або персональні дані, які були отримані Новим Заставодержателем на виконання або у зв'язку із цим Договором, крім випадків, коли необхідність такого розголошення прямо встановлена чинним законодавством. Новий Заставодержатель 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 Заставодержатель несе відповідальність за

незаконне використання персональних даних та розголошення інформації, що становить банківську таємницю, Новим Заставодержателем, представниками Нового Заставодержателя та відшкодовує Банку, клієнтам банку усі збитки, завдані таким розголошенням або незаконним використанням. Новий Заставодержатель зобов'язується до моменту укладення цього Договору укласти із Банком договір про нерозголошення конфіденційної інформації за встановленою Банком формою.

3.6. Банк зобов'язується сприяти Новому Заставодержателю 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 Заставодержатель.

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

4.1. Сторони домовились, що за відступлення прав вимоги за Договором кредитної лінії №046/06 від 05.06.2006 року, відповідно до Договору №76 про відступлення (купівлю - продаж) прав вимоги 20 лютого 2018 року та протоколу електронних торгів №UA-EA-2018-01-17-000081-а від 31.01.2018 року Новий Заставодержатель сплатив Первісному Заставодержателю грошові кошти у сумі 258 591,40 грн. (двісті п'ятдесят вісім тисяч п'ятсот дев'яносто одна гривня 40 коп.) без урахування ПДВ, надалі за текстом – **Ціна договору**. Ціна договору сплачена Новим Заставодержателем Банку у повному обсязі до моменту набуття чинності цим Договором, відповідно до пункту 6.5. цього Договору, на підставі протоколу, складеного за результатами відкритих торгів (аукціону), переможцем яких став Новий Заставодержатель.

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 Заставодержателем за невиконання або неналежне виконання Боржником своїх зобов'язань за Основним 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, 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 Заставодержателя, зазначену у цьому Договорі.

6. Заключні положення.

Банк

Новий Заставодержатель

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 Заставодержатель підписанням цього Договору підтверджує, що до моменту укладення цього Договору ознайомився із фактичним станом заборгованості за Основним договором, змістом Основного договору та зауважень до них не має і приймає усі ризики, пов'язані із Основним договором та Правами вимоги. Новий Заставодержатель 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 Основним договором не вплине на дійсність цього Договору та Банк не несе жодної відповідальності у разі визнання недійсними (нікчемності) Основного договору.

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

6.5. Цей Договір набуває чинності з дати його підписання Сторонами. Сторони домовились, що усі витрати, пов'язані із укладенням цього Договору покладаються на Нового Заставодержателя. Будь-які зміни та доповнення до цього Договору є чинними за умови підписання їх Сторонами.

6.6. Згода іншого із подружжя Нового кредитора на укладення цього Договору викладена в заяві, вірність підпису на якій засвідчена приватним нотаріусом Луцького міського нотаріального округу Ковальчук В.В. 09.02.2018 року за реєстровим №67.

6.7. Шляхом підписання даного Договору, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», Новий Заставодержатель надає згоду на збирання, обробку та використання персональних даних Нового і Заставодержателя Банком з метою виконання цього Договору, забезпечення реалізації відносин у сфері реалізації майна на відкритих торгах, відповідно до законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

6.8. Шляхом підписання даного Договору, Новий Заставодержатель 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 Боржника.

7. Місцезнаходження/адреси, реквізити та підписи Сторін.

Банк:

Новий Заставодержатель:

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «ІМЕКСБАНК»**

КАРДАШ НАТАЛІЯ ІВАНІВНА

Місцезнаходження: 65058,

м. Одеса,

пр-т Шевченка, 8А

Код ЄДРПОУ 20971504

п/р №32071104801015 в Національному банку

України, код Банку 300001,

Тел.(0482) 39-23-46

зареєстрована за адресою:

тел.

Уповноважена особа Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб
на ліквідацію АТ «ІМЕКСБАНК»

А.А.МАТВИЄНКО

Кардаш

КАРДАШ Н.І.

М. П.

Додаток №1

до договору від 20.02.2018 про відступлення (купівлю - продаж)
прав вимоги за договором застави товарів в обороті №1046/06-1 від 05.06.2006 року

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

з/п	Назва Боржника	Номер та назва договору, права вимоги за якими відступаються	Заборгованість станом на 20.02.2018 року			
			Строкова кредитна заборгованість	Прострочена кредитна заборгованість	Заборгованість за нарахованими відсотками	Прострочена заборгованість за нарахованими відсотками
1	Заставадавець: [REDACTED]	Договір застави товарів в обороті №1046/06-1 від 05.06.2006 року з урахуванням усіх змін, доповнень і додатків до нього		грн.	грн.	грн.
ВСЬОГО* у валюті кредиту			грн.			

* без врахування пені та штрафів, згідно умов договорів. Пені та штрафи розраховують Новим Кредитором відповідно до умов Договору кредитної лінії №046/06 від 05.06.2006 року з урахуванням усіх змін, доповнень і додатків до нього.

Банк:

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ІМЕКСБАНК»**

Місцезнаходження: 65058,

м. Одеса,

пр-т. Шевченка, 8А

Код ЄДРПОУ 20971504

п/р №32071104801015 в Національному банку

України, код Банку 300001,

Тел.(0482) 39-23-46

Новий Заставодержатель:

КАРДАШ НАТАЛІЯ ІВАНІВНА

zareestrovana za adresu:

Уповноважена особа Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб
на ліквідацію АТ «ІМЕКСБАНК»

А.А.МАТВІЄНКО

М. П.

Кардаш **КАРДАШ Н.І.**

до договору від 20.02.2018 про відступлення (купівлю - продаж)
прав вимоги за договором застави товарів в обороті №1046/06-
від 05.06.2006 року

Форма листа-повідомлення заставодавцю

Кому:

Новий Заставодержатель: **КАРДАШ НАТАЛІЯ ІВАНІВНА**

Старий Заставодержатель: **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ІМЕКСБАНК»**

Місцезнаходження: 65058, м. Одеса,
пр-т. Шевченка, 8А

Шановний

Цим листом **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІМЕКСБАНК»** (надалі – Старий Заставодержатель) та **КАРДАШ НАТАЛІЯ ІВАНІВНА** (надалі – Новий Заставодержатель) повідомляють Вас, що **20.02.2018** року між Старим Заставодержателем та Новим Заставодержателем було укладено договір від 20.02.2018 про відступлення (купівлю - продаж) прав вимоги за Договором застави товарів в обороті №1046/06-1 від 05.06.2006 року, за яким Старий Заставодержатель **20.02.2018р.** відступив шляхом продажу Новому Заставодержателю права вимоги до Вас за Договором застави товарів в обороті №1046/06-1 від 05.06.2006 року.

З 20.02.2018 р. Вашим Заставодержателем за вказаним у попередньому абзаці договором є Новий Заставодержатель, а саме **КАРДАШ НАТАЛІЯ ІВАНІВНА**

тому починаючи з 20.02.2018р. усі платежі за вказаним вище договором просимо здійснювати за наступними реквізитами Нового Заставодержателя:

лизначення платежів:
поповнення карткового рахунку

З усіх питань, в тому числі щодо внесення відповідних змін до вищевказаного договору прохання звертатись до Нового Заставодержателя за наступними контактними номерами:

У випадку сплати Вами, починаючи з 20.02.2018р., коштів за вищевказаним договором на рахунок Старого Заставодержателя, такі кошти будуть повертатись Вам, як сплачені помилково неналежному отримувачу.

від: **ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «ІМЕКСБАНК»**

_____ А.А.МАТВІЄНКО

від:

_____ Н.І.КАРДАШ

Банк

Новий Заставодержатель