**ДОГОВІР № 05/2019-9**
**ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ (КУПІВЛЮ-ПРОДАЖ) ПРАВ ВИМОГИ**

м. Київ П'ятнадцятого травня дві тисячі дев'ятнадцятого 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** на підставі Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 31.05.2017 року № 2230 «Про зміну уповноваженої особи Фонду на ліквідацію АТ «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ», рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09.11.2017 № 4967 «Про продовження строків здійснення процедури ліквідації АТ «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ» та делегування повноважень ліквідатора», і рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 29.11.2018 № 3203 «Про продовження строків здійснення процедури ліквідації АТ «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ» та делегування повноважень ліквідатора, з однієї сторони, та

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАРК»**, надалі за текстом – **НОВИЙ КРЕДИТОР,** ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 40424913, з місцезнаходженням за адресою: 04080, місто Київ, вулиця Новокостянтинівська, будинок 2-А, в особі Директора **Скринника Олексія Володимировича**, який діє на підставі Статуту, другої сторони,

надалі за текстом разом іменуються – **Сторони**, а кожен окремо також – **Сторона**, керуючись статтями 6, 512-519, 627, 632, 655–697 Цивільного кодексу України, статтею 144 Господарського кодексу України та Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», за результатами відкритих торгів (аукціону), оформлених протоколом № UA-EA-2019-03-28-000089-b від 05.04.2019 року, уклали цей Договір № 05/2019-9 про відступлення (купівлю-продаж) 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 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 щодо дебіторської заборгованості юридичних і фізичних осіб, 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 договорами відступлення прав вимоги за кредитними договорами з відстрочкою платежу та за іншими правочинами, згідно реєстру

БАНК _____ НОВИЙ КРЕДИТОР _____

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.

2.2. За цим Договором Новий кредитор в день укладення 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 штрафних санкцій, неустойок у розмірах, визначених договорами (документами, що мають силу договору), вказаних у Додатку №1 до цього Договору. 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.

2.3. 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.

2.4. До Нового кредитора переходять права Банку у зобов'язанні (за Основним договором) в обсязі і на умовах, що існували на момент переходу цих прав, в тому числі, але не виключно, право звернутися до суду за захистом свого особистого немайнового або майнового права та інтересу, що випливає із Основного договору.

2.5. Даний Договір є підставою для заміни Банку на Нового кредитора у наявних судових процесах та/чи наявних виконавчих провадженнях.

## 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. 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. 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, 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

БАНК _____ НОВИЙ КРЕДИТОР _____

Договору укласти 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 Основними договорами, відповідно до цього Договору Новий кредитор сплачує Банку грошові кошти у сумі 751 505,30 гривень ( сімсот п'ятдесят одна тисяча п'ятсот п'ять гривень 30 копійок), без ПДВ, 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-2019-03-28-000089-b від 05.04.2019 року, лот F05GL42093, складеного за результатами відкритих торгів (аукціону), переможцем яких став Новий кредитор.

Згідно протоколу №UA-EA-2019-03-28-000089-b від 05.04.2019 року початкова ціна лоту F05GL42093 складає 26 241 450,67 гривень, без ПДВ, (двадцять шість мільйонів двісті сорок одна тисяча чотириста п'ятдесят гривень 67 копійок ).

Ціна продажу лоту, до складу якого входять права вимоги за Основними договорами, складає 5 510 704,64 грн. (п'ять мільйонів п'ятсот десять тисяч сімсот чотири гривні 64 копійки), у тому числі ПДВ 543,51 гривень.

Лот включає в себе пул активів, що складається з: прав вимоги за кредитними договорами, що укладені з фізичними особами,прав вимоги та інших майнових прав за кредитними договорами, що укладені з суб'єктами господарювання, дебіторської заборгованості з відступлення права вимоги за кредитними договорами, дебіторської заборгованості та майнових прав за дебіторською заборгованістю, векселів та майнових прав, що випливають з векселя , основних засобів у кількості 70 шт., контрольних пломб для каси у кількості 2000 шт., грошових чекових книжок у кількості 653 шт., трудових книжок у кількості 19 шт.,вкладишів до трудових книжок у кількості 10 шт., майнових прав на нерухоме майно (житловий будинок (літера «А») заг. площею 1329,2 м.кв., що розташований на земельній ділянці, кадастровий № 3223155400:05:086:0024 площею 0,1870 га, знаходиться за адресою Київська область, Обухівський район, смт. Козин, вулиця Лугова, будинок 11-Б), що належать АТ «БАНК НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ».

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 751 505,30 гривень ( сімсот п'ятдесят одна тисяча п'ятсот п'ять гривень 30 копійок), без ПДВ, які були сплачені Покупцем Продавцю у повному обсязі до моменту укладення цього Договору на підставі протоколу №UA-EA-2019-03-28-000089-b від 05.04.2019 року, складеного за результатами відкритих торгів (аукціону), переможцем яких став Покупець.

4.2. Згідно зі звітом з експертної оцінки, здійсненої суб'єктом оціночної діяльності суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «ОФ «ДЕ ВІЗУ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 747/15 від 18.09.2015 р.) ринкова вартість дебіторської заборгованості станом на 01.03.2016 р. 127 451,66 гривень (сто двадцять сім тисяч чотириста п'ятдесят одна гривня 66 копійок) без ПДВ.

## 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.

БАНК _____

НОВИЙ КРЕДИТОР _____

5.2. Банк не відповідає перед Новим кредитором 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 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 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 Основного 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.

6.6. Шляхом підписання даного Договору, Новий кредитор надає свою згоду на

БАНК _____ НОВИЙ КРЕДИТОР _____

Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю * м. Київ * «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАРК» Ідентифікаційний код 40424813

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 «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ»**<br><br>01601, м. Київ, вул. Володимирська ,54<br>адреса для листування:<br>01054, м. Київ, вул. О.Гончара, 35<br>к/р № 32078118801026 в НБУ,<br>Код банку (МФО) 300001<br>Код ЄДРПОУ 20017340<br><br>**Уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію АТ «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ»**<br><br>_____ **Луньо І.В.**<br>М.П. | **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАРК»**<br><br>04080, місто Київ,<br>вул. Новоконстянтинівська, буд.2-А<br>код ЄДРПОУ 40424913<br>п/р 26508053100927<br>у ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» у м. Києві<br>МФО 321842<br><br>**Директор**<br>**ТОВ «ФК «ФІНМАРК»**<br><br>_____ **Єскринник О. В.**<br>М.П. |

БАНК _____ НОВИЙ КРЕДИТОР _____



Кривенко С. А.