

ДОГОВІР №
про відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги

м. Київ

«___» _____ 2021р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Форінт», юридична особа за законодавством України, місцезнаходження: Україна, 01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2, код платника податків згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України 40658146 (надалі – «Кредитор»), в особі директора____, та діє на підставі Статуту ТОВ «ФК «Форінт», з одного боку,

_____ (надалі – «Набувач»), в особі представника _____ з другого боку, що разом надалі іменуються «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», керуючись ст.ст. 6, 512-519, 627,632, 656 Цивільного кодексу України, за результатами відкритих торгів (аукціону), оформлених протоколом електронного аукціону №____ від ____ 2021р., уклали цей Договір №____ від «___» _____ 2021р. (далі – «Договір») про наступне:

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА ТЛУМАЧЕННЯ

1.1. Терміни з великої літери, що вживаються у цьому Договорі, мають наступні значення:

«ПОЗИЧАЛЬНИК» – фізична особа _____ РНОКПП_____, з якою Акціонерним товариством «Райффайзен Банк Аваль», ЄДРПОУ 14305909, (далі – Банк) укладені договори про здійснення кредитних операцій (кредитні договори, договори) та які зазначені у Реєстрі кредитних операцій до відступлення, в Реєстрі відступлених Прав Вимоги, право вимоги по яким набуто Кредитором на підставі Договору № __ укладеного з АТ «Райффайзен Банк Аваль».

«КРЕДИТНІ ДОГОВОРИ» – укладені Банком з Позичальником договори про здійснення кредитних операцій (разом з усіма додатками, додатковими угодами і додатковими договорами до них), згідно з якими Банк надав Позичальнику грошові кошти у власність (кредити), а останній зобов'язався повернути Банку отримані кошти, сплатити проценти за користування коштами, комісії, неустойки і інші платежі, та за якими у Кредитора існують права грошової вимоги до Позичальника, право вимоги до яких набуто Кредитором, на підставі Договору №____ укладеного з АТ «Райффайзен Банк Аваль».

«РЕЄСТР КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ ДО ВІДСТУПЛЕННЯ» – документ, що містить дані про Позичальника (ПІБ, РНОКПП), перелік Кредитних договорів, права грошової вимоги за якими підлягають відступленню (передачі) Кредитором Набувачу за цим Договором, розмір заборгованості по кожному Кредитному договору станом на день укладення Договору, а також іншу необхідну інформацію (Додаток №1 до цього Договору). Кредитні договори, Права Вимоги за якими підлягають передачі (відступленню) Кредитором Набувачу, ідентифікуються за номерами і датами їх укладення, зазначеними в Додатку №1 до цього Договору. Підписання Реєстру кредитних операцій до відступлення передуватиме підписанню Реєстру відступлених Прав Вимоги, який підтверджуватиме факт відступлення прав вимоги щодо Позичальника за Кредитними договорами, переліченими в такому Реєстрі відступлених Прав Вимоги.

«РЕЄСТР ВІДСТУПЛЕНИХ ПРАВ ВИМОГИ» – документ, що містить перелік Кредитних договорів, права грошової вимоги за якими відступлені (продані) Кредитором Набувачу за цим Договором, із зазначенням сум заборгованості окремо по кожному із Кредитних договорів станом на Дату відступлення Прав Вимоги, дані про Позичальника та іншу необхідну інформацію за потреби. Реєстр відступлених Прав Вимоги складається за формою, наведеною у Додатку №2 до цього Договору, підписується Сторонами та скріплюється печатками Сторін. Реєстр відступлених Прав Вимоги

підтверджує факт відступлення Кредитором Набувачу прав грошової вимоги до Позичальника за Кредитними договорами, переліченими в ньому.

«РЕЄСТР ДОГОВОРІВ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ» - Додаток № 5 до Договору, що містить перелік Договорів забезпечення;

«ДОГОВОРИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ» – договори іпотеки, які нотаріально посвідчені та договір поруки, що укладені між Банком і Поручителями з метою забезпечення виконання Позичальником своїх зобов'язань за Кредитними договорами та які зазначені в Реєстрі договорів забезпечення.

«ПОРУЧИТЕЛІ» – фізичні особи, які уклали з Банком договори іпотеки, що нотаріально посвідчені (майновий поручитель) та договір поруки (фінансовий поручитель) для забезпечення виконання зобов'язань Позичальника за Кредитними договорами та зобов'язань, які зазначені у Договорах забезпечення.

«РОБОЧИЙ ДЕНЬ» – календарний день, протягом якого установами банків України приймаються документи клієнтів на переказ і документи на відкликання, та здійснюється їх оброблення, передавання і виконання.

«ПРАВА ВИМОГИ» – всі належні Кредитору права грошової вимоги до Позичальника за Кредитними договорами щодо повернення сум основної (позичкової) заборгованості (кредиту, овердрафту тощо), сплати нарахованих процентів за користування позиченими коштами, нарахованих комісій та штрафних санкцій в обсязі, визначеному станом на Дату відступлення Прав Вимоги. Розмір Прав Вимоги станом на день укладення Договору зазначений в **Реєстрі кредитних операцій до відступлення**. Розмір Прав Вимоги станом на Дату відступлення Прав Вимоги зазначається в **Реєстрі відступлених Прав Вимоги**.

«ВАРТІСТЬ ПРАВ ВИМОГИ» – грошові кошти, які повинен сплатити Набувач на підставі протоколу, сформованого за результатами відкритих торгів (електронного аукціону), розмір якої зазначений у п. 3.1. Договору.

«ДОКУМЕНТАЦІЯ» – документи, що підтверджують наявність у Кредитора Прав Вимоги, та додаткові документи, які передаються Кредитором Набувачу на виконання умов цього Договору, зокрема:

- ❖ кредитний договір, іпотечні договори, договір поруки разом з усіма додатками та змінами до них;
- ❖ Копія Договору №140/11/210 від 09.08.2018 року укладений між АТ «Райффайзен Банк Аваль» та ТОВ «ФК «Форінт», з додатками;
- ❖ основні документи з судових справ (за наявності таких) та/або з виконавчих проваджень (за наявності таких), що безпосередньо стосуються Кредитних договорів (позовні заяви, рішення і постанови судів, виконавчі документи, постанови державного виконавця про відкриття/закриття виконавчого провадження чи повернення виконавчого документу без виконання); Кредитором Набувачу передаються засвідчені копії таких документів.

Перелік документів, які передаються Кредитором Набувачу у зв'язку з відступленням Прав Вимоги, зазначається в Акті прийому-передачі.

«АКТ ПРИЙОМУ-ПЕРЕДАЧІ» – письмовий документ, який складається спільно Кредитором та Набувачем за формою, наведеною у Додатку №4 до Договору, та підтверджує передачу Кредитором Набувачу Документації відповідно до умов цього Договору.

«ДАТА ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ» – дата підписання Сторонами Реєстру відступлених Прав Вимоги, що настає після сплати Набувачем Кредитору Вартості Прав Вимоги.

«ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ» – письмові повідомлення про відступлення Прав Вимоги, що направляються Кредитором Позичальнику та Поручителям за формою, наведеною у Додатку №3 до цього Договору.

1.2. Будь-яке посилання в цьому Договорі на законодавство є посиланням на всі закони України та інші нормативні акти України, чинні у відповідний час. Посилання на цей Договір або будь-який інший договір, угоду чи документ, є посиланням на такий договір, угоду чи документ з урахуванням всіх змін і доповнень до такого договору, угоди чи документу.

1.3. Заголовки розділів, пунктів і додатків у цьому Договорі використовуються виключно для зручності та полегшення посилання і не впливають на тлумачення Договору чи його відповідних положень; залежно від контексту, терміни, що використовуються в множині, мають таке ж значення, що і в однині, та навпаки.

2.ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Кредитор зобов'язується передати у власність Набувачу Права Вимоги, вказані в Реєстрі кредитних операцій до відступлення, в порядку та на умовах, визначених в цьому Договорі, а Набувач – зобов'язується прийняти від Кредитора Права Вимоги в обсязі та на умовах, що існуватимуть на Дату відступлення Прав Вимоги, вартість яких на момент підписання цього Договору повинна бути сплачена відповідно до умов протоколу, сформованого за результатами відкритих торгів (електронного аукціону), розмір якої зазначений у п. 3.1. Договору..

2.2. Вказаний в Реєстрі кредитних операцій до відступлення розмір Вимоги визначений станом на дату укладення цього Договору. Розмір Прав Вимоги, що відступаються за цим Договором Кредитором Набувачу, визначається станом на Дату відступлення Прав Вимоги.

2.3. Права вимоги Кредитора до Позичальника та/або Поручителів щодо відшкодування Кредитору сум судового збору, витрат виконавчого провадження чи інших витрат, понесених Кредитором у зв'язку із судовим захистом своїх прав за Кредитними договорами та/або у зв'язку з примусовим стягненням заборгованості за Кредитними договорами, Кредитором Набувачу за цим Договором не відступаються, а відповідні суми заборгованості Позичальника та/або Поручителів перед Кредитором - не включаються до розміру Прав Вимоги.

2.4. Перехід Прав Вимоги від Кредитора і набуття їх Набувачем у власність відбувається за умови сплати Набувачем Кредитору Вартості Прав Вимоги відповідно до умов протоколу, сформованого за результатами відкритих торгів (електронного аукціону) та **п. 3.1.**, Договору та з моменту підписання Сторонами Реєстру відступлених Прав Вимоги. Реєстр відступлених Прав Вимоги підписується Сторонами в день укладення цього Договору.

2.5. З Дати відступлення Прав Вимоги Кредитор перестає бути стороною Кредитних договорів, зазначених в Реєстрі відступлених Прав Вимоги, а Набувач стає виключним та єдиним кредитором за відповідними Кредитними договорами (стає новим кредитором за Кредитними договорами) і набуває право вимагати повернення Позичальником сум заборгованості по кожному із Кредитних договорів в розмірі станом на Дату відступлення Прав Вимоги, зазначеному в Реєстрі відступлених Прав Вимоги. Права Вимоги переходять до Набувача в повному обсязі, безвідзивно та без можливості зворотного відступлення на користь Кредитора (без регресу). Кредитор не приймає на себе і не несе зобов'язань зі зворотного викупу у Набувача Прав Вимоги, не задоволених Позичальником.

2.6. Кредитор зберігає визначені Кредитними договорами права та обов'язки щодо правового режиму збереження та розкриття інформації, в тому числі щодо обробки персональних даних Позичальника за такими договорами. Набувач зобов'язується забезпечити дотримання тих самих умов збереження та розкриття інформації, які були визначені законодавством та Кредитними договорами для Кредитора, в тому числі щодо зберігання та захисту інформації, яка містить банківську таємницю.

2.7. Сторони дійшли згоди, що за цим Договором Кредитор не несе відповідальності, а Набувач приймає на себе усі ризики, пов'язані з:

2.7.1. невиконанням та/або неналежним виконанням Позичальником та/або Поручителями будь-яких зобов'язань за Кредитними договорами та Договорами забезпечення, Права Вимоги за якими відступлені на умовах цього Договору та були пред'явлені Набувачем Позичальнику та/або Поручителям до виконання;

2.7.2. одержанням Набувачем від Позичальника та/або Поручителів суми заборгованості за Кредитними договорами та Договорами забезпечення в розмірі, меншому за сплачену ним Кредитору вартість Прав Вимоги чи меншому за розмір Прав Вимоги, що відступлені (передані) Кредитором Набувачу за цим Договором;

2.7.3. недійсністю Прав Вимоги, Кредитних договорів та Договорів забезпечення у випадку визнання після Дати відступлення Прав Вимоги їх недійсними чи встановлення після Дати відступлення Прав Вимоги факту їх нікчемності, у тому числі у разі прийняття після Дати відступлення Прав Вимоги судових рішень про визнання Кредитних договорів та Договорів забезпечення недійсними з дати їх укладення чи про встановлення факту нікчемності Кредитних договорів та Договорів забезпечення (до відносин Сторін за Договором не застосовуються положення **ст. 519** Цивільного кодексу України щодо відповідальності Кредитора за недійсність Прав вимоги, Кредитних договорів та/або Договорів забезпечення після Дати відступлення Прав Вимоги);

2.7.4. припиненням Прав Вимоги у випадку визнання після дати укладання цього Договору їх припиненими чи встановлення після Дати відступлення Права Вимоги факту їх припинення, у тому числі у разі прийняття після Дати відступлення Права Вимоги судових рішень про визнання Кредитних договорів чи окремих прав вимоги за ними припиненими чи про встановлення факту припинення Кредитних договорів та Договорів забезпечення чи окремих прав вимоги за ними.

2.8. Набувач за цим Договором приймає на себе усі ризики, пов'язані з можливістю визнання в майбутньому недійсними або припиненими відступлених Прав Вимоги та/або Кредитних договорів та/або Договорів забезпечення.

2.9. В разі отримання Кредитором упродовж **24 (двадцять чотирьох) днів** після набуття чинності цим Договором судових повісток, ухвал, інших процесуальних документів або позовних заяв про визнання недійсними, неукладеними чи припиненими Кредитних договорів, Права Вимоги за якими були відступлені Набувачу, або будь-яких інших процесуальних документів у справах, пов'язаних з Кредитними договорами, Кредитор зобов'язується передати Набувачу їх копії шляхом надсилання відповідного повідомлення на електронну адресу, зазначену в **п.4.4.1.** Договору.

2.10. У зв'язку з виконанням умов протоколу, сформованого за результатами відкритих торгів (електронного аукціону) та сплати в повному обсязі Вартості Прав Вимоги, відступленням Прав Вимоги Кредитор, зобов'язується відступити Набувачу, а Набувач – зобов'язується прийняти від Кредитора права за Договорами забезпечення, зазначеними у Реєстрі договорів забезпечення. Для виконання зазначених зобов'язань Сторони упродовж **5 (п'яти) Робочих днів** з Дати відступлення Прав Вимоги окремо укладають договори відступлення прав за Договорами забезпечення, а саме:

2.10.1 договір відступлення прав за договорами іпотеки;

2.10.2 договір відступлення прав за договором поруки, який не посвідчений нотаріально.

2.11. Всі витрати, пов'язані з укладенням, нотаріальним посвідченням (у разі нотаріального посвідчення) та виконанням договорів відступлення прав за Договорами забезпечення, несе Набувач.

2.12. У випадку, якщо протягом **12 (дванадцяти) місяців** з Дати відступлення Прав Вимоги Набувачем будуть виявлені Договори забезпечення, право вимоги за якими не було відступлене згідно з **п.2.10.** цього Договору, і про це Набувачем буде письмово заявлено Кредитору в межах вказаного строку, Сторони за взаємною згодою проводять відступлення прав вимоги за такими Договорами забезпечення на користь Набувача на підставі окремого(их) договору(ів) відступлення прав за договорами застави/іпотеки/поруки. При цьому Набувач несе витрати, пов'язані з посвідченням таких договорів та внесенням змін до відповідних державних реєстрів.

2.13. Набувач зобов'язується перед Кредитором у відношенні тих Прав Вимоги, стосовно яких здійснюється примусове стягнення заборгованості в судовому порядку (в т.ч. у процедурах банкрутства) та/або у виконавчому провадженні, самостійно (без участі Кредитора) підготувати та в **360 (триста шістдесяти) денний** строк з Дати відступлення Прав Вимоги подати до відповідних органів і установ заяви про заміну Кредитора як сторони у відповідних судових справах і виконавчих провадженнях. Прострочення виконання Набувачем цього обов'язку не впливає на дійсність, чинність і обов'язковість Прав Вимоги, та надає Кредитору право вимагати від Набувача цього обов'язку і відшкодування спричинених таким простроченням збитків.

2.14. Після Дати відступлення Прав Вимоги Набувач має право:

2.15.1. здійснювати будь-які не заборонені чинним законодавством України дії для реалізації Прав Вимоги та/або отримання сум заборгованості від Позичальника особисто або уповноважувати на це третіх осіб (зокрема, шляхом укладання відповідних договорів доручення);

2.15.2. здійснювати будь-які передбачені чинним законодавством України дії, пов'язані з набутими Правами Вимоги, в тому числі щодо укладення мирової угоди, реструктуризації заборгованості, повного чи часткового прощення суми заборгованості, відмови від примусового стягнення заборгованості та інше;

2.15.3. розпоряджатися Правами Вимоги на свій власний розсуд, в тому числі здійснювати наступний продаж та/або відступлення Прав Вимоги на користь третіх осіб за будь-яку ціну або без сплати такої, за умови дотримання при цьому вимог чинного законодавства України та умов Кредитних договорів.

3. ЦІНА. РОЗРАХУНКИ СТОРІН

3.1. Вартість Прав Вимоги становить _____ (_____) гривень _____ копійок (без ПДВ), яка сплачується Набувачем на підставі протоколу, сформованого за результатами відкритих торгів (електронного аукціону), переможцем яких став Набувач. Вартість Прав Вимоги сплачено Набувачем Кредитору у повному обсязі до моменту укладення цього Договору.

3.2. Сторони погодили, що у випадку зменшення або збільшення розміру заборгованості, визначеного станом на Дату відступлення Прав Вимоги, порівняно з розміром заборгованості, визначеним на день укладення цього Договору, Вартість Прав Вимоги не змінюється.

3.3. Сторони погодили, що припинення Договорів забезпечення чи визнання їх недійсними або неможливість звернення стягнення на майно, передане в іпотеку за Договорами забезпечення, не впливає на Вартість Прав Вимоги за цим Договором та не є підставою для розірвання цього Договору чи визнання його недійсним.

3.4. Усі витрати, пов'язані з платежами на виконання умов цього Договору, сплачуються Стороною, яка здійснює такий платіж.

4. ДОКУМЕНТАЦІЯ ТА ПОВІДОМЛЕННЯ

4.1. Після підписання Сторонами Реєстру відступлених Прав Вимоги, упродовж 5 (п'яти) Робочих днів з Дати відступлення Прав Вимоги, Кредитор передає, а Набувач зобов'язаний прийняти Документацію, про що Сторонами складається Акт приймання-передачі за формою, наведеною у **Додатку №4** до Договору. Приймання-передача Документації здійснюється уповноваженими представниками Сторін за місцезнаходженням Кредитора: *Україна, Україна, 01010, м.Київ, вул. Московська, буд.32/2.*

4.2. Упродовж 10 (десяти) Робочих днів з Дати відступлення Прав Вимоги Кредитор оформлює, підписує та здійснює розсилку Позичальнику та Поручителям Повідомлень про Відступлення за формою, наведеною у **Додатку №3** до Договору. У разі неможливості направлення Кредитором Повідомлень про Відступлення Позичальнику через обставини, що не залежать від Кредитора, Кредитор не несе зобов'язань з направлення Повідомлення про Відступлення Позичальнику. По таких Позичальниках Сторони в подальшому спільно вживатимуть заходів щодо їх повідомлення про відступлення Прав Вимоги.

4.3. Якщо інше прямо не передбачено Договором, всі повідомлення та/або інші документи на виконання умов цього Договору направляються Сторонами одна одній, Позичальнику та Поручителям у будь-який зі способів: кур'єром, поштою рекомендованим листом з повідомленням про вручення та/або цінним листом з описом вкладення (на вибір Сторони-відправника кореспонденції). При цьому відповідне повідомлення вважається відправленим Стороні, Позичальнику у випадку його відправки на поштову адресу такої Сторони, вказану у даному Договорі, чи на поштову адресу Позичальника, вказану в Кредитних договорах (у випадку декількох адрес – на одну з них).

4.4. У випадках, прямо передбачених Договором, повідомлення та/або документи на виконання умов Договору направляються Сторонами одна одній засобами електронної пошти в наступному порядку:

4.4.1. Особами, уповноваженими Сторонами на листування за Договором в електронній формі, є наступні відповідальні особи (далі – «**відповідальні особи**»):

Від Кредитора:	Від Набувача:
Директор ТОВ «ФК «Форінт» телефон: +38 (044) 229 78 30 office@fcforint.com.ua	

Ідентифікатором відповідальних осіб є електронна адреса, зазначена вище. Повідомлення та/або документи на виконання умов Договору направляються на електронні адреси відповідної Сторони.

4.4.2. При електронному отриманні/відправленні документів, що містять конфіденційну інформацію, має використовуватися шифрований канал зв'язку.

4.4.3. У темі електронного листа має бути зазначено: **«Відступлення прав вимоги, ТОВ «ФК «Форінт»/_____, договір № _____ від «__»_____ 2021р.»**

5. ЗАСВІДЧЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ СТОРІН

5.1. Набувач засвідчує та гарантує, що:

5.1.1. Набувач є фінансовою установою, що включена до відповідного державного реєстру фінансових установ, має всі необхідні дозвільні документи, які у відповідності до чинного законодавства надають право на надання фінансових послуг; Набувач не є афілійованою особою Кредитора;

5.1.2. Набувач на момент укладення Договору володіє достатнім рівнем платоспроможності, необхідним для вчасного виконання ним своїх зобов'язань за Договором, на момент укладення Договору не існує відомих Набувачу обставин, які можуть негативним чином вплинути на стан його платоспроможності;

5.1.3. Набувач (представник Набувача) має всі повноваження для укладання та виконання Договору згідно Статуту Набувача або від співвласників/акціонерів/учасників; укладання та виконання Договору не суперечить положенням чинного законодавства України, Статуту Набувача, іншим внутрішнім документам Набувача, а також не суперечить жодним положенням договорів, укладених Набувачем з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Набувача; для укладення та виконання Договору не вимагається жодних додаткових дозволів та погоджень органів державної влади чи третіх осіб;

5.1.4. Не існує ніякого відомого Набувачу судового провадження (у т.ч. справ про банкрутство), рішень про припинення юридичної особи Набувача або введення тимчасової адміністрації до установи Набувача або розслідування/перевірки з боку державних чи інших органів, які можуть суттєво негативно вплинути на фінансовий стан Набувача, обсяг його правоздатності/дієздатності або обсяг повноважень органів управління Набувача та про які Кредитор не був попереджений до укладання Договору;

5.1.5. Умови Договору зрозумілі, відповідають інтересам Набувача, є розумними та справедливими;

5.1.6. При передачі Кредитору персональних даних про фізичних осіб, що містяться в Договорі та в інших документах, Набувачем були дотримані вимоги спеціального законодавства України у сфері захисту персональних даних, в тому числі в частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, учасників, акціонерів, власників істотної участі та контролерів Набувача, його контрагентів;

5.1.7. підписанням цього Договору він підтверджує факт ознайомлення його із:

– змістом Кредитних договорів та Договорів забезпечення, розміром та станом заборгованості за Кредитними договорами та Договорами забезпечення, порядком її погашення; всією необхідною йому інформацією щодо Позичальника/Поручителів, їх правового статусу та фінансового стану, а також щодо складу та змісту Документації, стану забезпечення;

– терміном прострочення заборгованості за Кредитними договорами та Договорами забезпечення; інформацією, що Позичальник/Поручителі є або можуть виявитися неплатоспроможними, а також що Позичальник/Поручителі можуть висувати свої заперечення або зустрічні вимоги, в т.ч. шляхом оскарження в судовому порядку розміру заборгованості за Кредитними договорами, дійсності Кредитних договорів та/або Договорів забезпечення та/або Прав Вимоги, підстав стягнення заборгованості або Прав Вимоги, які пред'явлені Набувачем Позичальнику/Поручителям до виконання в позасудовому або судовому порядку;

– інформацією про стан претензійно-позовної роботи щодо стягнення заборгованості за Кредитними договорами та Договорами забезпечення, в т.ч. досудової, про відомі Кредитору судові процеси, пов'язані з Кредитними договорами та Договорами забезпечення, заявленими у таких справах позовними та кредиторськими вимогами, ознайомлений з поточним станом розгляду і з матеріалами таких судових справ та з ухваленими по них судовими рішеннями; з інформацією про відкриті виконавчі провадження, пов'язані з Кредитними договорами, Договорами забезпечення, з матеріалами таких виконавчих проваджень та їх поточним ходом. Набувачу відоме процесуальне

законодавство України, виконання вимог якого він буде здійснювати самостійно на власний розсуд та ризик;

5.1.8. Приймаючи рішення про відступлення Права Вимоги і підписання цього Договору він спирався на самостійно проведену ним оцінку всіх ризиків і обставин, пов'язаних з цим Договором, умовами його укладення і виконання, з Кредитними договорами, з Договорами забезпечення, з Правами Вимоги та з особливостями правового статусу Позичальника та Поручителів.

5.1.9. З Дати відступлення Прав Вимоги Набувач приймає на себе всі ризики, пов'язані із подальшим стягненням заборгованості за Кредитними договорами та зверненням стягнення на майно за Договорами забезпечення, визнанням після Дати відступлення Прав Вимоги недійсними, нікчемними чи припиненими Кредитних договорів та Договорів забезпечення незалежно від стадії стягнення - судової чи позасудової; самостійно визначає способи стягнення заборгованості за Кредитними договорами та звернення стягнення на майно за Договорами забезпечення, а також здійснює їх на власний розсуд з урахуванням вимог чинного законодавства України. Виникнення будь-яких процесуальних перепон чи ускладнень у стягненні Набувачем заборгованості за Кредитними договорами та Договорами забезпечення не є підставою для розірвання цього Договору та/або зворотнього відступлення Прав Вимоги та/або відшкодування Кредитором будь-яких платежів чи збитків, що можуть виникнути у Набувача внаслідок наявності таких перепон чи ускладнень.

5.1.10. Набувач гарантує, що спроможний забезпечити захист отриманих у зв'язку з Договором персональних даних фізичних осіб відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних», у тому числі і після припинення діяльності, пов'язаної з персональними даними;

5.1.11. Набувач не має будь-яких заперечень щодо Прав Вимоги, що ґрунтуються на існуючих до моменту укладення цього Договору відносинах між Кредитором та Позичальниками/Поручителями за Кредитними договорами/Договорами забезпечення.

5.1.12. Його діяльність та його операції за будь-якими рахунками жодним чином не пов'язані та не будуть використовуватись для здійснення корупційної діяльності та діяльності з легалізації злочинних доходів або фінансування тероризму, для проведення операцій, пов'язаних із видами діяльності, забороненими/обмеженими відповідно до рішень уповноважених міжнародних органів (зокрема, Ради безпеки ООН та її Комітетів, Ради Європи тощо), а також не пов'язані із проведенням операцій з або на користь осіб, щодо яких застосовані міжнародні санкції.

5.1.13. З Дати відступлення Прав Вимоги він не буде нараховувати проценти за користування кредитними коштами та штрафні санкції за неналежне виконання Позичальниками умов Кредитних договорів і реалізація такої можливості по нарахуванню не є обов'язковою (істотною) умовою цього Договору.

5.2. Набувач зобов'язується підтримувати дійсність зазначених у цьому розділі Договору засвідчень і гарантій протягом всього строку дії Договору, а в разі зміни обставин, що впливають на зміст відповідних засвідчень і гарантій, негайно поінформувати про це Кредитора та вжити всіх необхідних заходів для приведення їх змісту до первісних намірів, якими Сторони керувались при визначенні відповідних засвідчень і гарантій.

5.3. На дату укладання Договору Кредитор гарантує та засвідчує, що:

5.3.1. Кредитор є фінансовою установою, що включена до відповідного державного реєстру фінансових установ, має всі необхідні дозвільні документи, які у відповідності до чинного законодавства надають право на надання фінансових послуг; Кредитор не є афілійованою особою Набувача;

5.3.2. Кредитор (його представники) має всі повноваження для укладання та виконання Договору згідно Статуту або від співвласників/акціонерів/учасників; укладання та виконання Договору не суперечить положенням чинного законодавства України, Статуту, іншим внутрішнім документам Кредитора, а також не суперечить жодним положенням договорів, укладених Кредитором з іншими особами, або положенням інших правочинів, дія яких поширюється на Кредитора;

5.3.3. Відповідно до законодавства він має право передати у власність / відступити Права Вимоги третім особам, в тому числі Набувачу;

5.3.4. Кредитор передає Набувачу персональні дані Позичальника та Поручителів не порушуючи вимог чинного законодавства України;

5.3.5. Інформація, що вказана у Реєстрі кредитних операцій до відступлення, відповідає відомостям, вказаним у Кредитних договорах, є повною та правдивою в частині, що стосується Позичальників, їх даних, номерів та дат укладення Кредитних договорів;

5.3.6. Він надав можливість ознайомитись Набувачу до дати укладення Договору з усією наявною в нього інформацією щодо Прав Вимоги, Кредитних договорів, Договорів забезпечення, Позичальника та Поручителів та передасть її в тому ж обсязі за Актом приймання-передачі Документації. Кредитору невідомі обставини, внаслідок яких Позичальник та Поручителі мають право не виконувати належну йому Права Вимоги за Кредитними договорами та Договорами забезпечення.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. Кожна зі Сторін зобов'язана відшкодувати іншій Стороні будь-які збитки та шкоду, завдані порушенням або недостовірністю засвідчень та гарантій, що надані нею **у розділі 5 Договору**, а також відшкодувати іншій Стороні будь-які збитки та шкоду, завдані порушенням нею умов конфіденційності та захисту інформації відповідно до **розділу 9** Договору, якщо інше не передбачено цим Договором.

6.2. Кредитор не несе відповідальності за розголошення Набувачем третім особам та/або за поширення Набувачем в інший спосіб інформації, отриманої ним внаслідок відступлення Права Вимоги. Кредитор не відшкодовує Набувачу жодних збитків і не несе жодної відповідальності, пов'язаної з відступленням Прав Вимоги за цим Договором.

7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ. ВІДМОВА ВІД ДОГОВОРУ ТА ЙОГО РОЗІРВАННЯ.

7.1. Договір набирає сили з моменту його підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення печатками Сторін і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань по Договору.

7.2. Жодна зі Сторін не вправі в односторонньому порядку відмовитися від цього Договору за винятком випадків, прямо передбачених Договором, або коли це вимагається імперативними нормами законодавства України, які не можуть бути змінені за угодою Сторін.

7.3. Сторони досягли взаємної згоди, що цей Договір може бути достроково розірваний Кредитором, а взаємні права і обов'язки Сторін за ним – припинені (повністю або частково), в наступних випадках:

7.3.1. у разі невиконання або неналежного виконання Набувачем своїх зобов'язань, визначених **п.3.1.** цього Договору. В такому разі Кредитор направляє Набувачу письмове повідомлення про відмову від Договору із зазначенням підстави;

7.3.2. внаслідок відмови Кредитора від Договору через невідповідність, засвідчень і гарантій, наданих Набувачем у **розділі 5 Договору**, та/або порушення цих гарантій Набувачем та/або наявності інших порушень Набувачем умов Договору. В такому разі Кредитор направляє Набувачу письмове повідомлення про відмову від Договору із зазначенням підстави;

7.3.3. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

7.4. У випадках, зазначених в **пунктах 7.3.1 та 7.3.2. Договору** Договір вважається розірваним, а права та обов'язки за ним – припиненими, з дати направлення Кредитором відповідного письмового повідомлення Набувачу. У випадку наявності у Набувача невиконаних зобов'язань за Договором перед Кредитором, такі невиконані зобов'язання залишаються чинними (не припиняються), а Договір продовжує діяти в частині невиконаних зобов'язань до повного їх виконання.

8.ПРАВО, ЩО ЗАСТОСОВУЄТЬСЯ. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.

8.1. Цей Договір, а також усі питання, що виникають з нього або у зв'язку з ним, регулюються та тлумачиться за законодавством України.

8.2. Усі спори, пов'язані зі зміною, розірванням або виконанням цього Договору, вирішуються Сторонами шляхом переговорів.

8.3. При неможливості вирішення спору Сторонами шляхом переговорів, він підлягає вирішенню в компетентному суді відповідно до встановленої законодавством України підвідомчості та підсудності.

9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. Після підписання Договору все попереднє листування, в тому числі електронне, з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачає свою чинність.

9.2. Додаткові угоди та додатки до Договору, а також акти приймання-передачі, зазначені у **розділі 4 Договору**, є невід'ємними частинами Договору.

9.3. Всі додатки, додаткові угоди до цього Договору, зміни і доповнення до Договору стають невід'ємною частиною цього Договору після їх підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін. Жодна зі Сторін не має права передавати свої права та обов'язки по цьому Договору третім особам без письмової згоди на це іншої Сторони.

9.4. Інформація, отримана однією зі Сторін щодо іншої Сторони в ході переддоговірних відносин по укладенню Договору та в ході його виконання (включаючи інформацію про умови Кредитних договорів, Договорів забезпечення та виконання зобов'язань за ними, інформацію про Позичальника, Поручителів, про Права Вимоги), становить собою комерційну таємницю, крім інформації, що може бути отримана будь-якою особою з загальнодоступних джерел. Сторони, не обмежуючись строком, зобов'язані забезпечити режим конфіденційності та збереження такої інформації (включаючи взаємні зобов'язання щодо збереження та не розкриття відповідної інформації третім особам) .

9.5. Сторони зобов'язані письмово інформувати одна одну про будь-які зміни, що сталися в їх поштових та інших реквізитах, в п'ятиденний строк з моменту настання таких змін.

9.6. Сторони цим підтверджують, що вони дійшли згоди з усіх істотних умов цього Договору.

9.7. Нездійснення або будь-яка затримка у здійсненні будь-якою Стороною цього Договору будь-якого права або засобу захисту права за цим Договором не є відмовою від нього та будь-яке одноразове або часткове здійснення будь-якого права або засобу захисту права не перешкоджає будь-якому подальшому або іншому його здійсненню або здійсненню будь-якого іншого права або засобу захисту права.

9.8. Цей Договір є обов'язковим та дійсним для кожної Сторони цього Договору, а також їх правонаступників.

9.9. До регулювання правовідносин, які не врегульовані цим Договором, застосовуються відповідні норми чинного законодавства України.

9.10. Якщо будь-яке положення цього Договору є або стає незаконним, недійсним або таким, що не може бути виконано у примусовому порядку стосовно будь-якої Сторони, це не впливає:

9.10.1. стосовно такої Сторони – на законність, дійсність або можливість виконання у примусовому порядку будь-яких інших положень цього Договору; або

9.10.2. стосовно іншої Сторони – на законність, дійсність або можливість виконання у примусовому порядку цих або будь-яких інших положень цього Договору.

9.11. Незважаючи на вищевказане, таке положення, що визнане незаконним, недійсним або таким, що не може бути виконано у примусовому порядку, має тлумачитися та примусово виконуватися настільки, наскільки це дозволено чинним законодавством для того, щоб відповідати первісним намірам Сторін, викладеним у цьому Договорі.

9.12. У випадку визнання даного Договору недійсним у судовому порядку Сторони зобов'язуються у **60 (шістдесяти)** денний строк з дати набуття відповідним рішенням суду законної сили повернути одна одній все одержане за цим Договором. Права Вимоги і Документація, що були передані Кредитором Набувачу за цим Договором, мають бути повернуті Набувачем Кредитору у тому ж стані (обсязі, кількості та якості), в якому вони передавалися Кредитором Набувачу.

9.13. У випадку, якщо внаслідок реалізації (здійснення) Набувачем набутих ним Прав Вимоги та/або прав вимоги за Договорами забезпечення, набутих Набувачем на підставі договорів відступлення прав за Договорами забезпечення (**п.2.10. цього Договору**), в тому числі, але не виключно, внаслідок погашення (повного чи часткового) заборгованості Позичальником та/або Поручителями, внесення змін до Кредитних договорів та/або до Договорів забезпечення, укладення правочинів з Позичальником та/або з Поручителями, здійснення Набувачем чи подальшими набувачами Прав Вимоги та/або прав вимоги за Договорами забезпечення (за будь-яким з них) процесуальних дій чи реалізації процесуальних прав у судових справах та/або у виконавчих провадженнях, відбулося повне чи часткове припинення Прав Вимоги та/або прав вимоги за Договорами забезпечення (за будь-яким з них) порівняно з Датою відступлення Прав Вимоги чи припинено або втрачено можливість подальшого примусового захисту прав кредитора за Правами Вимоги та/або правами вимоги за Договорами забезпечення (за будь-яким з них) (повне чи часткове припинення зобов'язань з підстав, передбачених чинним законодавством; відмова від позову, відмова від примусового стягнення та інше), вважається, що Набувач не може повернути Кредитору одержані Права Вимоги у тому ж стані (обсязі, кількості та якості), в якому вони передавалися Кредитором Набувачу, і вони є втраченими / припиненими (далі – **«Припинені/Втрачені Права Вимоги»**), та зобов'язаний відшкодувати Кредитору вартість таких Прав Вимоги в розмірі, що визначається відповідно до **п.9.15.** цього Договору. Втраченими/Припиненими Правами Вимоги

також визнаються Права Вимоги, які були відступлені (передані) Набувачем третім особам – подальшим набувачам Прав Вимоги і на момент визнання даного Договору недійсним належали таким третім особам.

9.14. Набувач зобов'язується відшкодувати Кредитору вартість Припинених/Втрачених Прав Вимоги в розмірі, що дорівнює Вартості Прав Вимоги за Кредитними договорами, Права вимоги за яким(и) є припиненими / втраченими.

9.15. Відшкодування Кредитору вартості Прав Вимоги та виконання зобов'язань згідно з **п. п. 9.14., 9.15.** цього Договору має бути здійснено зобов'язаною Стороною в межах зазначеного в **п.9.13.** Договору строку повернення всього одержаного за цим Договором. Зобов'язання Кредитора щодо повернення Набувачу Вартості Прав Вимоги та зобов'язання Набувача щодо сплати Кредитору відшкодування Вартості Прав Вимоги можуть бути припинені шляхом зарахування зустрічних однорідних вимог.

9.16. Сторони погодили, що цей пункт Договору та зазначені у **пунктах 9.13. - 9.17.** цього Договору умови і обов'язки Сторін є самостійним договором Сторін, окремим від Договору, вони зберігають чинність незалежно від дійсності/факту визнання недійсним Договору.

9.17. Цей Договір укладено українською мовою у двох оригінальних примірниках, кожний з яких має однакову юридичну силу, по одному для кожної Сторони.

9.18. Шляхом підписання даного Договору, Набувач надає свою згоду на розміщення (оприлюднення) у відкритому доступі в мережі інтернет в електронній торговій системі Prozogo.Продажі сканованої копії даного Договору та будь-якої інформації, що міститься у даному Договорі, за виключенням інформації, щодо умов Договору або додатків до нього, що містять банківську таємницю стосовно позичальника.

10. ПЕРЕЛІК ДОДАТКІВ

10.1. До цього Договору додаються наступні додатки, що складають його невід'ємну частину:

ДОДАТОК №1 – Реєстр кредитних операцій до відступлення.

ДОДАТОК №2 – Зразок (форма) Реєстру відступлених Прав Вимоги.

ДОДАТОК №3 – Зразок (форма) повідомлення про відступлення Прав Вимоги.

ДОДАТОК №4 – Зразок (форма) Акту прийому-передачі Документації.

ДОДАТОК №5 – Реєстр договорів забезпечення.

11. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

11.1. Кредитор:

Товариство з обмеженою відповідальністю
Фінансова компанія «Форінт»

11.2. Набувач

Місцезнаходження: Україна, 01103, м. Київ,
вул. Московська, 6.32/2,

Банківські реквізити:

код за ЄДРПОУ: 40658146

Контактні дані: тел .: (044) 229-78-30

п/р:

Від Кредитора:

Директор

ТОВ «ФК «Форінт»

(підпис, печатка)

**ЗРАЗОК (ФОРМА)
ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ**

«Позичальнику/
Іпотекодавцю - _____,
(Україна, _____ обл., м. _____,
вул. _____, _____)

Поручителю - _____,
(Україна, _____ обл., м. _____,
вул. _____, _____).

**ПОВІДОМЛЕННЯ
ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Форінт» (далі – «Кредитор») повідомляє, що «__» _____ 2021р. всі права вимоги Кредитора до _____ (далі – «Позичальник») за укладеними кредитним договором № _____ від «__» _____ 20__ р. та кредитним договором № _____ від «__» _____ 20__ р. разом зі змінами, доповненнями та укладеними додатковими угодами до нього (далі – «Кредитний договір») були відступлені (передані) на користь _____ (надалі – «Набувач»).

Станом на «__» _____ 2021р. заборгованість Позичальника за Кредитними договорами становила:

Кредитні договори			Валюта кредитування	Заборгованість за Кредитними договорами станом на __.__.2019 р.		
номер та дата Генеральної кредитної угоди/договору	Номер Кредитного договору	Дата Кредитного договору		основна (позичкова) заборгованість	нараховані проценти за користування кредитом	штрафні санкції, інфляційні нараховані за прострочення повернення заборгованості та 3% річних які підлягають стягненню за рішенням суду або є предметом розгляду в судах

Також повідомляємо, що Кредитором були відступлені та перейшли до Набувача всі права за наступними договорами забезпечення (надалі – «Договори забезпечення»):

❖ Договір поруки № _____ від «__» _____ 20__ р., укладений між АТ «Райффайзен Банк Аваль» та _____ в забезпечення виконання зобов'язань Позичальника.

❖ Договір іпотеки № _____ від «__» _____ 20__ р., реєстровий № _____, укладений між АТ «Райффайзен Банк Аваль» та _____ в забезпечення виконання зобов'язань Позичальника;

❖ Іпотечний договір № _____ від «__» _____ 20__ р., реєстровий № _____, укладений між АТ «Райффайзен Банк Аваль» та _____ в забезпечення виконання зобов'язань Позичальника

Підставою для переходу прав вимоги за вищевказаними договорами від Кредитора до Набувача, включаючи всі права грошової вимоги за Кредитним договором, є укладені між Кредитором та Набувачем:

❖ Договір № _____ від «__» _____ 2021р.;

❖ Договір відступлення прав за договорами іпотеки № _____ від «__» _____ 2021р.

❖ Договір відступлення прав за договором поруки, який не посвідчений нотаріально, № _____
від «__» _____ 2021 р.

Просимо здійснювати виконання всіх зобов'язань за Кредитним договором та Договорами забезпечення на користь нового кредитора у зобов'язанні – Набувача.

Отримувач платежу –

Адреса отримувача платежу:

Код ЄДРПОУ отримувача платежу:

Рахунок №

ПРИЗНАЧЕННЯ ПЛАТЕЖУ №1: Погашення заборгованості за Кредитним договором
№ _____ від «__» _____ 20__ р., _____ (код ЄДРПОУ/ РНОКПП _____);

Контактний телефон:

Адреса електронної пошти (e-mail):

сайт компанії:

Кредитор:

**Товариство з обмеженою відповідальністю
Фінансова компанія «Форінт»**

Набувач:

Місцезнаходження: 01010, м. Київ,
вул. Московська, буд.32/2

Банківські реквізити:

код за ЄДРПОУ: 40658146

п/р:

Від Кредитора:

Директор

ТОВ «ФК «Форінт»

(підпис, печатка)

ЗРАЗОК (ФОРМА)
АКТ ПРИЙОМУ-ПЕРЕДАЧІ ДОКУМЕНТАЦІЇ

м. Київ

«__» _____ 2021р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Форінт», юридична особа за законодавством України, місцезнаходження: Україна, 01010, м. Київ, вул. Московська, буд. 32/2, код платника податків згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України 40658146 (надалі – «Кредитор»), в особі директора _____, та діє на підставі Статуту ТОВ «ФК «Форінт», з одного боку,

_____, код ЄДРПОУ _____, яке є юридичною особою за законодавством України, адреса місцезнаходження: _____ (надалі – «Набувач»), в особі _____, який діє _____ з другого боку, що разом надалі іменуються «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», склали цей Акт прийому передачі документації про наступне:

Відповідно до п. 4.1. Договору № _____ від «__» _____ 2021р. (далі – «Договір») Кредитор передав Набувачу, а Набувач прийняв від Кредитора наступну Документацію:

1. _____;
2. _____;

Підписанням цього Акту приймання – передачі Документації Набувач засвідчує, що отримана ним за цим Актом Документація відповідає за обсягом та змістом інформації та документації, з якою Набувач був ознайомлений до укладення Договору та надав відповідні засвідчення та гарантії щодо цього у відповідності до п.5.1.6.-5.1.8. Договору, є повною та достатньою. Набувач цим Актом підтверджує належне виконання Кредитором його зобов'язань за Договором в повному обсязі та відсутність будь-яких претензій до Кредитора як на момент підписання цього Акту так і на майбутнє.

КРЕДИТОР:	НАБУВАЧ:
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Форінт»	

Кредитор:
Товариство з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія «Форінт»

Набувач

Місцезнаходження: 01010 м. Київ, _____)
вул. Московська, буд.32/2

Банківські реквізити:
код за ЄДРПОУ: 40658146
п/р:

Від Кредитора:

Директор
ТОВ «ФК «Форінт»

(підпис, печатка)