

3922-3
104 9093

**ДОГОВІР № 450/К
ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ
ЗА КРЕДИТНИМИ ДОГОВОРАМИ**

м. Київ

11 травня 2018 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕЛЬТА БАНК», надалі за текстом – **Банк**, місцезнаходженням якого є: 01133, м. Київ, вулиця Євгена Коновальця (Щорса), будинок 36-Б, код за ЄДРПОУ: 34047020, в особі представника АТ «Дельта Банк» Сухенка Юрія Віталійовича, який діє на підставі Довіреності, посвідченої 06 грудня 2017 року Щадко О.І., приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу за реєстровим № 1523, виданої Уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на ліквідацію АТ «Дельта Банк» Кадиризовим Владиславом Володимировичем, який діє на підставі Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №181 від 02 жовтня 2015 року «Про початок процедури ліквідації АТ «Дельта Банк» та делегування повноважень ліквідатора банку», рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб «Про продовження строків здійснення процедури ліквідації АТ «Дельта Банк» та делегування повноважень ліквідатора» від 20.02.2017 року № 619, з однієї сторони, та

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ ФІНАНС», надалі за текстом – **Новий кредитор**, місцезнаходженням якого є: 04053, місто Київ, вулиця Січових стрільців (Артема), будинок 37/41, код за ЄДРПОУ: 39508708, в особі Директора Яковця Юрія Миколайовича, який діє на підставі Статуту, з іншої 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 електронних торгів № UA-EA-2018-03-13-000328-a від 11.04.2018 р. (далі – Протокол), уклали цей Договір № 450/К про відступлення права вимоги за кредитними договорами, 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 позичальників-фізичних осіб, зазначених у Додатку №1 до цього Договору, надалі за текстом – **Боржники**, включаючи права вимоги до правонаступників Боржників, спадкоємців Боржників або інших осіб, до яких перейшли обов'язки Боржників або інших осіб, до яких перейшли обов'язки Боржників за кредитними договорами 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 Боржниками зобов'язань за Основними договорами, сплати Боржниками грошових коштів, сплати процентів, сплати штрафних санкцій, у розмірах, вказаних 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 договірною списання коштів з рахунку/рахунків Боржників, що надане Банку відповідно до умов Основних договорів.

2.1. Сторони погодили, що Додаток №1 містить інформацію щодо заборгованості Боржників станом на 11.05.2018 р. та передається Банком Новому кредитору в день укладання цього договору.

Банк

Новий кредитор

2.2. Новий кредитор має право здійснити наступне відступлення права вимоги до Боржників, придбаних від Банку за цим договором.

3. Банк та Новий кредитор зобов'язані повідомити Боржників про відступлення права вимоги за Основними договорами протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту набрання чинності цим Договором, *при цьому, Банк здійснює повідомлення Боржників шляхом розміщення відповідного інформаційного повідомлення на офіційному сайті АТ «Дельта Банк».* 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 виконання 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 **2 513 400,00 грн. (Два мільйони п'ятсот тринадцять тисяч чотириста гривень 00 коп.), без ПДВ,** надалі за текстом – **Ціна відступлення,** відповідно до наступного:

4.1. Грошові кошти, вказані у пункті 4 цього Договору, а саме у розмірі: **2 513 400,00 грн. (Два мільйони п'ятсот тринадцять тисяч чотириста гривень 00 коп.), без ПДВ,** сплачені Покупцем Продавцю до моменту укладання цього Договору на підставі Протоколу електронних торгів № UA-EA-2018-03-13-000328-а від 11.04.2018 р., складеного за результатами відкритих торгів (аукціону), переможцем яких став Покупець.

4.2. Наявні у Банку документи, що підтверджують Права вимоги до Боржників, передаються Банком Новому кредиторю за відповідними актами протягом 365 (трьохсот шістдесяти п'яти) календарних днів із дати укладання цього Договору.

5. 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.

6. 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.

7. Нікчемність або визнання недійсним будь-якого із положень цього Договору не спричиняє нікчемність, або недійсність інших положень цього Договору, або цього Договору в цілому.

8. 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

Банк

Новий кредитор

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 Договору укласти із Банком договір про нерозголошення конфіденційної інформації за встановленою Банком формою.

9. 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 укладання 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 порушенням зазначених у цьому пункті Договору гарантій та запевнень.

10. Сторони погоджуються, що недійсність (нікчемність), припинення всіх або будь-якого із прав, що складають Права вимоги за Основними договорами або неможливість реалізації Новим кредитором будь-якого із Права вимоги, набутих ним за цим Договором, не вплине на дійсність цього Договору та Новий кредитор погоджується, що Банк не несе жодної відповідальності за такі наслідки.

11. Банк зобов'язується сприяти Новому кредитору у внесенні змін до відповідних державних реєстрів у зв'язку із укладенням цього Договору (за необхідності). При цьому, всі витрати, пов'язані із внесенням змін у відповідні державні реєстри у зв'язку із укладенням цього Договору, несе Новий кредитор.

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

13. Цей Договір набуває чинності з дати його підписання Сторонами і скріплення відтисками печаток Сторін. Сторони домовились, що усі витрати, пов'язані із укладенням і посвідченням цього Договору покладаються на Нового кредитора. Будь-які зміни та доповнення до цього Договору є чинними за умови підписання їх Сторонами і скріплення відтисками печаток Сторін.

14. 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, безладу, 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,

Банк _____

Новий кредитор _____

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.

15. 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.

16. Місцезнаходження, реквізити та підписи сторін:

Банк:
**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
«ДЕЛЬТА БАНК»**

Новий кредитор:
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «СІТІ ФІНАНС»**

Місцезнаходження: 01133, м. Київ,
вул. Євгена Коновальця (Щорса), 36-Б
Поштова адреса: 01014, м. Київ,
бул. Дружби Народів, 38
накопичувальний рахунок №
32078115901026
в Національному банку України
МФО 300001
Код ЄДРПОУ: 34047020
Свідоцтво ПДВ № 100249294
Платник податку на прибуток підприємств
на загальних підставах, платник ПДВ

Місцезнаходження: 04053, місто Київ,
вулиця Січових стрільців (Артема),
будинок 37/41
Код ЄДРПОУ: 39508708
р/р 265053047
в АТ «Райффайзен Банк Аваль»,
МФО 380805

**Представник АТ «Дельта Банк»
за довіреністю**

Директор ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС»

М.П.

Сушенко Ю.В.

М.П.

Ю.М. Яковець

Банк

Новий кредитор

3922-3

Додаток 1
до Регламенту ЕТС

Протокол електронного аукціону
№UA-EA-2018-03-13-000328-а

Найменування оператора, через електронний майданчик якого було заведено інформацію про лот в ЕТС: dgf.prozorro.sale

Найменування оператора, через електронний майданчик якого переможець електронних торгів набув право участі в електронних торгах: ТОВ «Юкрейн Проперті Груп»

Номер лоту: F11GL9093

Власник активів (майна) (найменування банку - замовника): Публічне Акціонерне товариство Дельта Банк

Статус: аукціон відбувся

Дата та час початку електронного аукціону: 11.04.2018 09:36:50

Дата та час завершення електронного аукціону: 11.04.2018 16:38:02

Найменування активів (майна) лоту (склад лоту): кредитний портфель у кількості 27 102 шт. Забезпечення: беззаставні.

Початкова (стартова) ціна лоту: 8 134 555.57 грн без ПДВ

Мінімальна ціна лоту: 1 626 911. 11 грн без ПДВ

Ціна продажу лоту: 2 513 400.00 грн без ПДВ

Крок: 1%

Розмір гарантійного внеску: 406 727.78 грн

Переможець: Учасник ТОВ "Фінансова компанія "СІТІ ФІНАНС" #39508708

Реквізити банку для сплати коштів за придбані активи (майно):

АТ «ДЕЛЬТА БАНК» в стані припинення, Код отримувача (ЄДРПОУ): 34047020, Рахунок отримувача: №32078115901026, Банк отримувача: Національний банк України, МФО: 300001. Призначення платежу: за придбаний актив згідно з протоколом №UA-EA-2018-03-13-000328-а від 11.04.2018 року, лот F11GL9093, переможець ТОВ "Фінансова компанія "СІТІ ФІНАНС" #39508708, для зарахування на рах. 373950071, без ПДВ.

Винагорода оператора, через електронний майданчик якого переможець набув право участі в електронному аукціоні:

75 402, 00 грн. (Сімдесят п'ять тисяч чотириста дві грн. 00 коп.) без ПДВ

Сума, що підлягає перерахуванню переможцю від оператора, через електронний майданчик якого переможець набув право участі в електронному аукціоні:

331 325, 78 грн. (Триста тридцять одна тисяча триста двадцять п'ять грн. 78 коп.) без ПДВ

Сума, яка підлягає сплаті переможцем банку:

2 513 400.00 грн. (Два мільйони п'ятсот тринадцять тисяч чотириста грн. 00 коп.) без ПДВ

Протокол електронних торгів сформовано: 11.04.2018 16:38:02

Переможець електронних торгів зобов'язується:

- підписати в (4) чотирьох оригінальних примірниках протокол електронних торгів протягом (3) трьох робочих днів з дня наступного за днем формування протоколу електронного аукціону в ЕТС та направити його на підписання оператору, через який таким переможцем електронних торгів подано найвищу цінову пропозицію;
- провести повний розрахунок та підписати договір (договори) купівлі-продажу/відступлення права вимоги придбаного активу(вів)(майна) протягом 20 (двадцять) робочих днів з дня наступного за днем формування протоколу електронного аукціону.

Переможець електронних торгів:
ТОВ "Фінансова компанія "СІТІ ФІНАНС"

Директор
(посада)



(підпис, М.П.)

Мельник О.М.
(П.І.Б.)

12.04.18
(Дата підпису)

Найменування оператора, через електронний майданчик якого надано найвищу цінову пропозицію:
ТОВ «Юкрейн Проперті Групп»

Директор
(посада)



(підпис, М.П.)

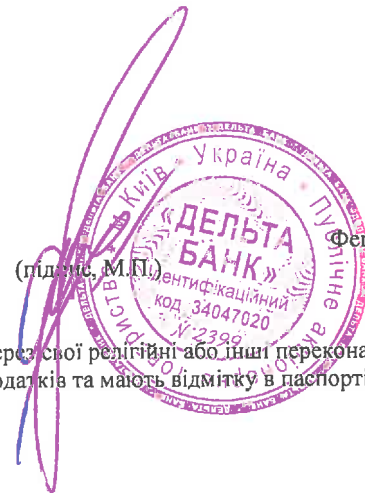
Мельник О.М.
(П.І.Б.)

12.04.18
(Дата підпису)

Найменування банку - замовника:
АТ «ДЕЛЬТА БАНК»

Представник
за довіреністю

(посада)



(підпис, М.П.)

Фещук М.П.
(П.І.Б.)

12.04.18
(Дата підпису)

*Зазначаються тільки для осіб, які через свої релігійні або інші переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та мають відмітку в паспорті.



**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ
РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

СВІДОЦТВО

ПРО РЕЄСТРАЦІЮ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ ФІНАНС»**

Повне найменування юридичної особи

ТОВ «ФК «СІТІ ФІНАНС»

Скорочене найменування юридичної особи (за наявності)

04053, МІСТО КИЇВ, ВУЛИЦЯ СІЧОВИХ СТРІЛЬЦІВ, БУДИНОК 37-41

Місцезнаходження

39508708

ідентифікаційний код (код ЄДРПОУ)

зарєєстровано як фінансову установу відповідно до:

Розпорядження Комісії

дата прийняття та номер рішення про видачу
свідоцтва:

18.02.2015 № 140

реєстраційний номер:

13103068

серія та номер свідоцтва:

ФК № 530

дата видачі свідоцтва:

18.02.2015

код фінансової установи:

13

Член Нацкомфінпослуг



О. Залстов

(П.І.Б.)

25 травня 2017 року