

**ДОГОВІР № БТ-ПВ-07/20-01
ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ**

Місто Київ, Україна двадцять другого липня дві тисячі двадцятого року.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО БАНК «ТРАСТ», надалі за текстом – **Банк**, юридична адреса якого є: 01014, м. Київ, вул. Болесуновська, 8, адреса фактичного місцезнаходження: 04112, м. Київ, вул. Дегтярівська, 48, ідентифікаційний код (код за ЄДРПОУ): 35371070, від імені якого діє виконуючий обов'язки уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення ліквідації ПАТ БАНК «ТРАСТ» Федорченко Андрій Володимирович,

який діє на підставі Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 1256 від 02 липня 2020 року «Виконання обов'язків уповноваженої особи Фонду на ліквідацію ПАТ «ВБР», ПАТ БАНК «ТРАСТ» та АТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»», та

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЛАЙН», надалі за текстом – **Новий кредитор**, місцезнаходженням якого є: 01001, м. Київ, вул. Михайла Грушевського, буд. 10, код за ЄДРПОУ 43324088, в особі Директора Бараха Євгенія Вікторовича,

на підставі Протоколу № 1 Загальних зборів учасників від 30 червня 2020 року та Статуту, з другої сторони, надалі за текстом разом іменуються – **Сторони**, а кожен окремо також – **Сторона**, керуючись статтями 6, 512, 627 Цивільного кодексу України та Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відповідно до результатів відкритих торгів (аукціону), оформлених протоколом UA-EA-2020-06-15-000005-b від 07.07.2020 року, уклали цей Договір № **БТ-ПВ-07/20-01** про відступлення прав вимоги, надалі за текстом – **Договір**, про наступне:

1. За цим Договором в порядку та на умовах, визначених цим Договором, Банк відступає Новому кредитору належні Банку, а Новий кредитор набуває права вимоги Банку до позичальників та заставодавців (іпотекодавців) та поручителів, 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, за кредитними договорами (договорами про надання кредиту(овердрафту)), договорами поруки, договорами іпотеки (іпотечними договорами), договорами застави, договорами та контрактами, 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.

Сторони домовились, що відступлення Банком Новому кредитору прав вимоги за договорами іпотеки (застави), що були укладені в забезпечення виконання зобов'язань Боржників за Основними договорами та були посвідчені нотаріально, відбувається за окремим договором, який укладається між Сторонами одночасно із укладенням цього Договору та підлягає нотаріальному посвідченню.

2. За цим Договором Новий кредитор в день настання Відкладальної обставини відповідно до пункту 16¹ 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, проте не обмежуючись: право вимагати належного виконання Боржниками зобов'язань за Основними договорами, сплати Боржниками грошових коштів, сплати процентів у розмірах, вказаних у Додатку до цього Договору, передачі предметів забезпечення в рахунок виконання зобов'язань, тощо. Розмір Прав вимоги, які переходять до Нового кредитора, вказаний у Додатку №1 до цього Договору. Права кредитора за Основними договорами переходять до Нового кредитора у повному обсязі та на умовах, які існують на момент відступлення Права вимоги, за виключенням права на здійснення договірної списання коштів з рахунку/рахунків Боржників, що надане Банку відповідно до умов Основних договорів.



НОР 263712

Увага! Бланк містить багатоступеневий захист від підроблення

Сторони підтверджують, що після набуття Новим кредитором Прав вимоги, Новий кредитор має право на власний розсуд відступати (продавати, здійснювати наступне відступлення) такі Права вимоги повністю або в частині третім особам в порядку, встановленому чинним законодавством України.

3. Новий кредитор зобов'язаний повідомити Боржників про відступлення прав вимоги за Основними договорами протягом 5 (п'яти) календарних днів з дня настання Відкладальної обставини відповідно до пункту 16¹ цього Договору та набрання чинності цим Договором (щодо відступлених Прав вимоги за договорами іпотеки (іпотечними договорами) та кредитними договорами, які забезпечені іпотекою) або протягом 5 (п'яти) днів з дня настання Відкладальної обставини відповідно до пункту 16¹ цього Договору та набрання чинності цим Договором (щодо відступлених Прав вимоги за кредитними договорами, які не забезпечені іпотекою, та договорами забезпечення виконання зобов'язань (крім іпотечних договорів) за такими кредитними договорами) у порядку, передбаченому чинним законодавством або відповідним Основним договором. Банк повідомляє про укладення цього Договору шляхом розміщення відповідного інформаційного повідомлення на веб-сайті Банку із дотриманням вимог законодавства України з питань захисту інформації, яка містить банківську таємницю, та захисту персональних даних. Сторони погоджуються, що, відповідно до статті 516 Цивільного кодексу України, Новий кредитор несе ризик настання для нього несприятливих обставин у зв'язку із неповідомленням або несвоєчасним/неналежним повідомленням Боржників про відступлення Прав вимоги за Основними договорами на підставі цього Договору, у зв'язку із чим виконання Боржниками зобов'язань за Основними договорами на користь Банку, у тому числі надходження на користь Банку грошових коштів в рахунок виконання зобов'язань за Основними договорами, до моменту повідомлення відповідного із Боржників про відступлення Прав вимоги на підставі цього Договору вважається належним виконанням відповідним із Боржників зобов'язань за Основними договорами. Новий кредитор також погоджується, що Банк не відповідає перед Новим кредитором, якщо одержані Новим кредитором від Боржників суми за Основними договорами будуть меншими від сум, які очікував отримати від Боржників Новий кредитор при укладення 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 **954 304 грн. 73 коп.** (дев'ятсот п'ятдесят чотири тисячі триста чотири гривні 73 копійки), надалі за текстом – Ціна договору. Ціна договору сплачується Новим кредитором Банку у повному обсязі до моменту набуття чинності цим Договором, відповідно до пункту 14 цього Договору, на підставі протоколу, сформованого за результатами відкритих торгів (аукціону), переможцем яких став Новий кредитор.

5. Наявні у Банку документи, що підтверджують Права вимоги до Боржників, передаються Банком Новому кредиторю за відповідним актом не пізніше 5 (п'яти) днів із дати настання Відкладальної обставини відповідно до пункту 16¹ цього Договору.

6. У випадку порушення зобов'язань, встановлених цим Договором, винна Сторона несе відповідальність, визначену цим Договором або чинним законодавством. За порушення строків перерахування Банку грошових сум за цим Договором Новий кредитор сплачує Банку пеню у розмірі 5,0% від суми прострочення за кожен день прострочення такого перерахування без обмеження строку нарахування. Сплата пені не звільняє Нового кредитора від виконання простроченого зобов'язання.

7. Банк не відповідає перед Новим кредитором за невиконання або неналежне виконання Боржниками своїх зобов'язань за Основними договорами. Усі правовідносини, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, у тому числі пов'язані із дійсністю, укладенням, виконанням, зміною та припиненням цього Договору, тлумаченням його умов, визначенням наслідків недійсності або порушення умов цього Договору, регламентуються цим Договором та відповідними нормами чинного законодавства України.

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

9. Новий кредитор зобов'язується не розголошувати інформацію, що становить банківську таємницю або персональні дані, які були отримані Новим кредитором на виконання або у зв'язку із цим Договором, крім випадків, коли необхідність такого розголошення прямо встановлена чинним законодавством. Новий кредитор також зобов'язується належним чином зберігати отриману інформацію задля уникнення її розголошення або використання будь-якою іншою фізичною або юридичною особою, підприємством, організацією та установою. Новий кредитор несе відповідальність за незаконне використання персональних даних та розголошення інформації, що становить банківську таємницю, Новим кредитором, представниками або співробітниками Нового кредитора та відшкодовує Банку, клієнтам банку усі збитки, завдані таким розголошенням або незаконним використанням.

10. Підписанням цього Договору Новий кредитор підтверджує та гарантує отримання усіх необхідних рішень та погоджень уповноважених органів управління та контролю Нового кредитора, а також органів державної влади на укладення та виконання цього Договору, підтверджує отримання усіх



необхідних згод на поширення персональних даних представників Нового кредитора. Також Новий кредитор цим підтверджує, що до моменту укладення цього Договору ознайомився із фактичним станом заборгованості за Основними договорами, змістом Основних договорів та зауважень до них не має і приймає усі ризики, пов'язані із Основними договорами та Правами вимоги. Новий кредитор самостійно несе ризики, пов'язані із порушення зазначених у цьому пункті Договору гарантій та запевнень.

11. Сторони погоджуються, що визнання в подальшому недійсними (нікчемність) всіх або будь-якого із Прав вимоги за Основними договорами не вплине на дійсність цього Договору та Банк не несе жодної відповідальності у разі визнання недійсними (нікчемності) будь-якого із Основних договорів.

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

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

14. Сторони домовились, що цей Договір укладається з Відкладальною обставиною (в розумінні частини першої статті 212 Цивільного кодексу України), передбаченою пунктом 16¹ цього Договору, та породжує права й обов'язки у Сторін відповідно до пункту 16¹ цього Договору виключно після настання Відкладальної обставини, передбаченої пунктом 16¹ цього Договору.

15. Сторони домовились, що усі витрати, пов'язані із укладенням і посвідченням цього Договору, а також внесенням змін до державних реєстрів, покладаються на Нового кредитора. Будь-які зміни та доповнення до цього Договору є чинними за умови підписання їх Сторонами і скріплення відтисками печаток Сторін (за наявності) та нотаріального посвідчення.

16. 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. Не вважаються Обставинами форс-мажору, зокрема, порушення зобов'язань контрагентами Сторони, відсутність у боржника необхідних коштів. При настанні і припиненні Обставин форс-мажору Сторона, для якої виникла неможливість виконання своїх зобов'язань за цим Договором, повинна негайно, але не пізніше наступного робочого дня з моменту виникнення таких обставин або моменту, коли відповідна Сторона дізналась про їх виникнення, повідомити про це іншу Сторону. Настання Обставин форс-мажору має бути підтверджено Стороною, яка на 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.

16¹. Відкладальна обставина:

16¹.1. Сторони домовились, що цей Договір укладається з відкладальною обставиною (в розумінні частини першої статті 212 Цивільного кодексу України) та набуває чинності (є укладеним) та породжує права й обов'язки у Сторін виключно після настання сукупності наступних обставин (далі та вище за текстом – **Відкладальна обставина**): підписання цього Договору Сторонами та укладення Новим кредитором договорів купівлі-продажу (договорів відступлення прав вимоги) щодо усього майна та майнових прав/прав вимоги, які входять до складу пулу відповідно до протоколу електронного аукціону, переможцем якого став Новий кредитор, № UA-EA-2020-06-15-000005-b, сформованого 07.07.2020. При цьому, датою набуття чинності (моментом укладення) цим (цього) Договором (Договору) буде вважатися дата укладення Новим кредитором останнього з договорів купівлі-продажу (відступлення прав вимоги) майна/майнових прав/прав вимоги, які входять до складу пулу відповідно до протоколу електронного аукціону, переможцем якого став Новий кредитор, № UA-EA-2020-06-15-000005-b, сформованого 07.07.2020. Сторони домовились, що у випадку не настання Відкладальної обставини до 03 серпня 2020 року включно, цей Договір вважається неукладеним та не створює для Сторін жодних прав та обов'язків, та Права вимоги на підставі цього Договору до Нового кредитора не переходять.



НОР 263713

Увага! Бланк містить багатоступеневий захист від підроблення

16¹.1. Сторони домовились, що цей Договір укладається з відкладальною обставиною (в розумінні частини першої статті 212 Цивільного кодексу України), а саме: укладення Новим кредитором договорів купівлі-продажу (договорів відступлення прав вимоги) щодо усього майна та майнових прав/прав вимоги, які входять до складу пулу відповідно до протоколу електронного аукціону, переможцем якого став Новий кредитор, № UA-EA-2020-06-15-000005-b, сформованого 07.07.2020, далі і вище за текстом – Відкладальна обставина. Взаємні права та обов'язки Сторін за цим Договором виникають з моменту настання Відкладальної обставини. Права вимоги переходять від Банку до Нового кредитора після настання Відкладальної обставини. До моменту настання Відкладальної обставини Права вимоги належать Банку. Сторони домовились, що у випадку, не настання Відкладальної обставини до 03 серпня 2020 включно, права та обов'язки у Сторін за цим Договором не виникають, та Права вимоги на підставі цього Договору до Нового кредитора не переходять

16¹.2. Сторони погоджуються, що виконання Боржниками зобов'язань за Основними договорами на користь Банку, у тому числі надходження на користь Банку грошових коштів або отримання Банком майна в рахунок виконання зобов'язань за Основними договорами, до моменту настання Відкладальної обставини відповідно до підпункту 16¹.1 цього Договору вважається належним виконанням відповідним із Боржників зобов'язань за Основними договорами.

17. 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 Договору або додатків до Договору, що містять банківську таємницю стосовно Боржників.

18. Місцезнаходження, реквізити та підписи Сторін.

Банк
ПАТ БАНК «ТРАСТ»
Юридична адреса: 01014, м. Київ, вул.
Болсуновська, 8;
Місцезнаходження: 04112, м. Київ, вул.
Дегтярівська, 48;
н/р UA753000010000032070117101026
в НБУ. МФО 300001, код за ЄДРПОУ 35371070.
**Виконуючий обов'язки уповноваженої особи
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на
здійснення ліквідації ПАТ БАНК «ТРАСТ»**



Новий кредитор
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ФІНЛАЙН»**
Місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул.
М.Грушевського, буд.10
Код ЄДРПОУ 43324088
п/р № UA293071230000026502010751974 в ПАТ
«БАНК «ВОСТОК», м. Дніпро

Директор

М.п.

Місто Київ, Україна двадцять другого липня дві тисячі двадцятого року.

Цей договір посвідчено мною, Скульською Т.А., приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу.

Договір підписано у моїй присутності.

Особи громадян, які підписали договір, встановлено, їх дієздатність, а також правоздатність та дієздатність **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЛАЙН», ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА БАНК «ТРАСТ»**, та повноваження їх представників перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1945
Стягнуто плати 500 гривень 00 копійок.

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС

