ДОГОВОР УСТУПКИ ПРАВ (ТРЕБОВАНИЙ) №620513154-00

г. Курск \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2019г.

Открытое акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «ЦЕДЕНТ», в лице, с одной стороны, и …, именуемое(ый) в дальнейшем «ЦЕССИОНАРИЙ», с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор, (именуемый в дальнейшем Договор), о нижеследующем:

**Общие положения**

ЦЕССИОНАРИЙ подтверждает

- что ознакомлен с условиями договора об открытии невозобновляемой кредитной линии №620513154 от 22.10.2013 с учетом договора о переводе долга №620513154-ПД от 25.12.2014 (далее – Кредитный договор);

- что провел все необходимые и достаточные действия, которые позволили ему убедиться в действительности передаваемых прав;

- что ознакомился с документами, связанными с заключением и исполнением Кредитного договора, а также сделок, заключенных в их обеспечение, и пришел к выводу, что Договоры и сделки, заключенные в обеспечение исполнения обязательств ДОЛЖНИКА по Кредитному договору, являются действительными и надлежащим образом заключенными сделками, в том числе не имеют оснований к оспариванию в соответствии со ст.ст.61.2, 61.3 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", что права (требования), вытекающие из указанных сделок, являются действительными;

- что ознакомился с информацией об исках, предъявленных в суд в отношении сделок ЦЕДЕНТА и ДОЛЖНИКА, а равно сделок, заключенных в обеспечение исполнения обязательств ДОЛЖНИКА по Кредитным договорам, о заявленных требованиях о признании банкротом ДОЛЖНИКА и лиц, предоставивших обеспечение по обязательствам ДОЛЖНИКА, и заключает настоящий договор, осознавая и понимая юридически значимые обстоятельства и последствия, которые могут возникнуть в результате данных судебных процедур;

- что не имеет на момент совершения сделки признаков неплатежеспособности и недостаточности имущества согласно критериям, установленным Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

**1. Предмет Договора**

1.1. ЦЕДЕНТ уступает ЦЕССИОНАРИЮ права (требования) к индивидуальному предпринимателю Ковалеву Михаилу Александровичу, именуемому в дальнейшем ДОЛЖНИК, вытекающие из договора об открытии невозобновляемой кредитной линии №620513154 от 22.10.2013 с учетом договора о переводе долга №620513154-ПД от 25.12.2014 (далее – Кредитный договор).

С учетом частичного погашения ДОЛЖНИКОМ обязательств по Кредитному договору, общая сумма уступаемых ЦЕССИОНАРИЮ прав (требований) к ДОЛЖНИКУ составляет 74 269 472,87 (рублей семьдесят четыре миллиона двести шестьдесят девять тысяч четыреста семьдесят два) рубля 87 копеек, в том числе:

- просроченная задолженность по основному долгу – 70 178 024 (семьдесят миллионов сто семьдесят восемь тысяч двадцать четыре) рубля 39 копеек;

- просроченные проценты за кредит – 3 424 636 (три миллиона четыреста двадцать четыре тысячи шестьсот тридцать шесть) рублей 62 копейки;

- неустойка – 366 011,12 (триста шестьдесят шесть тысяч одиннадцать) рублей 12 копеек,

а также расходы по оплате третейского сбора за рассмотрение дела в Третейском суде в размере 170 000 (сто семьдесят тысяч), расходы по уплате государственной пошлины 130 800,74 (сто тридцать тысяч восемьсот) рублей 74 копейки.

1.2. В соответствии со ст. 384 ГК РФ к ЦЕССИОНАРИЮ переходят права по договорам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств ДОЛЖНИКА по Кредитным договорам, указанным в п.1.1 (далее – «Обеспечительные договоры»), а именно права, вытекающие из:

 - договора поручительства №620513154/П-8 от 25.12.2014, заключенного с ООО «Курский базальт»;

- договора поручительства №№620513154/П-5 от 25.12.2014, заключенного с Чистяковым Михаилом Васильевичем.

1.3. Если вступившим в законную силу судебным актом будет установлено или признано, что Кредитные договоры, указанные в п.1.1. настоящего Договора, являются недействительными или незаключенными, к ЦЕССИОНАРИЮ переходит право требовать от ДОЛЖНИКА возврата полученного по данному договору или возврата неосновательного обогащения с учетом процентов по ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2. Обязанности Сторон

2.1. В оплату уступаемых прав (требований) ЦЕССИОНАРИЙ обязуется, перечислить денежные средства в размере ….. на счет ЦЕДЕНТА, указанный в п.6.1 Договора.

2.2. [Указанная в п.2.1 сумма, за вычетом ранее внесенного задатка, выплачивается ЦЕССИОНАРИЕМ ЦЕДЕНТУ в течение 5 (пяти) рабочих дней после окончания торгов].

[В случае заключения договора с единственным участником торгов, оплата покупной цены производится в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты признания торгов несостоявшимся].

[В случае заключения договора с участником, предложившим в ходе проведения торгов наибольшее ценовое предложение после победителя торгов (при его отказе от заключения договора) оплата покупной цены производится в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения уведомления о возможности оплаты цены продажи прав (требований) и заключения договора по стоимости, предложенной таким участником в ходе проведения торгов].

2.3. Уступка прав (требований) по Договору происходит в момент заключения договора уступки прав (требований) между ЦЕДЕНТОМ и ЦЕССИОНАРИЕМ. Договор уступки прав (требований) заключается в течение 5 (пяти) рабочих дней после оплаты ЦЕССИОНАРИЕМ покупной цены приобретаемых прав (требования) согласно п.2.2 Договора.

2.4. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения Договора*,* ЦЕДЕНТ обязуется уведомить заказным письмом ДОЛЖНИКОВ о совершенной уступке прав (требований) ЦЕССИОНАРИЮ и предоставить ЦЕССИОНАРИЮ копию такого уведомления.

2.5. ДОЛЖНИК считается обязанным перед ЦЕССИОНАРИЕМ по обязательствам, указанным в п.1 Договора, а его обязательства в отношении ЦЕДЕНТА считаются прекращенными с даты заключения Договора.

2.6. Настоящим ЦЕССИОНАРИЙ подтверждает, что при определении размера денежных средств, которые ЦЕССИОНАРИЙ обязан будет перечислить на основании настоящего Договора в счет оплаты уступаемых прав, ЦЕССИОНАРИЙ принимал во внимание финансовое состояние, состояние кредиторской и дебиторской задолженности, забалансовые обязательства, иски и иные заявления, предъявленные в суд в отношении ДОЛЖНИКОВ и лиц, предоставивших обеспечение по обязательствам ДОЛЖНИКОВ.

С учетом всех вышеперечисленных обстоятельств, которые принимались во внимание ЦЕССИОНАРИЕМ, ЦЕССИОНАРИЙ подтверждает, что размер платы, передаваемой ЦЕДЕНТУ по Договору, равноценен реальной рыночной стоимости уступаемых прав в текущей ситуации.

3. Ответственность Сторон

За неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Принимая во внимание исследования, проведенные ЦЕССИОНАРИЕМ в отношении Кредитных договоров и сделок, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по Кредитным договорам, учитывая вывод ЦЕССИОНАРИЯ о том, что Кредитные договоры и сделки, заключенные в обеспечение исполнения обязательств ДОЛЖНИКОВ по Кредитным договорам, являются действительными и надлежащим образом заключенными сделками, что права (требования), вытекающие из указанных сделок, являются действительными, настоящим согласно положениям ст. 15, ст. 390, ст.404 Гражданского кодекса Российской Федерации, ЦЕССИОНАРИЙ и ЦЕДЕНТ устанавливают предел ответственности ЦЕДЕНТА в случае, если по каким-либо причинам уступаемые права будут признаны недействительными, и определяют в объеме, не превышающим 1 000 (одну тысячу) рублей.

3.3. ЦЕССИОНАРИЙ в порядке ст.431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации несет ответственность за недостоверные заверения о своей платежеспособности и достаточности имущества в размере 20% от цены сделки.

3.4. ЦЕДЕНТ не несет ответственности перед ЦЕССИОНАРИЕМ за недействительность переданных ему прав (требований) по Договору, включая требования по правам, обеспечивающим исполнение обязательств, и правам на проценты (и прочие платежи), при условии, что такая недействительность вызвана обстоятельствами, о которых ЦЕДЕНТ не знал или не мог знать или о которых он предупредил ЦЕССИОНАРИЯ согласно раздела «Прочие условия» Договора.

3.5. Цедент имеет право в случае возникновения просроченной задолженности по Договору и/или просроченной задолженности по процентам и/или неустоек по Договору и/или по другим платежам по мере поступления средств списывать их со счетов ЦЕССИОНАРИЯ у ЦЕДЕНТА и в других банках в валюте обязательства без распоряжения ЦЕССИОНАРИЯ в счет погашения просроченных платежей.

ЦЕДЕНТ письменно информирует ЦЕССИОНАРИЯ о факте списания средств без распоряжения ЦЕССИОНАРИЯ с его счетов в счет погашения просроченных платежей и неустоек в порядке, предусмотренном Договором.

3.6. ЦЕДЕНТ не отвечает перед ЦЕССИОНАРИЕМ за недействительность уступаемых прав в случае недобросовестного поведения ЦЕССИОНАРИЯ, если

- ЦЕССИОНАРИЙ и/или любой иной кредитор, которому будут переданы Уступаемые права, своевременно не обеспечит ЦЕДЕНТА всеми процессуальными возможностями (путем предоставления представителям ЦЕДЕНТА доверенностей на представление интересов ЦЕССИОНАРИЯ в соответствующих процессах об оспаривании Уступаемых прав, путем направления соответствующих ходатайств в уполномоченный суд о привлечении ЦЕДЕНТА в соответствующий процесс в качестве третьего лица) осуществлять защиту правомерности/законности/действительности Уступаемых прав в любых и всех судебных процессах от всех и любых исков и требований, направленных на признание Уступаемых прав недействительными/незаконными/неправомерными в целом либо в части; и

- ЦЕССИОНАРИЙ и/или любой иной кредитор, которому будут переданы Уступаемые права, в любых и всех судебных процессах по всем и любым искам и требованиям, направленным на признание Уступаемых прав недействительными/незаконными/ неправомерными не предпримет разумные усилия для защиты Уступаемых прав от указанных исков и требований.

Во избежание сомнений буллиты подпункта не заменяют и не исключают друг друга, но применяются одновременно.

Во избежание сомнений с целью обеспечения обязательств ЦЕССИОНАРИЯ, установленных настоящим пунктом Договора, ЦЕССИОНАРИЙ должен добросовестно предпринимать все разумные меры материально-правового, процессуального и переговорного характера.

4. Срок действия Договора

4.1. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента его исполнения Сторонами.

5. Прочие условия

5.1. Вся ранее имевшаяся переписка между ЦЕДЕНТОМ и ЦЕССИОНАРИЕМ относительно уступки прав (требований) ЦЕДЕНТА к ДОЛЖНИКУ утрачивает силу с момента вступления в силу Договора, согласно п.4.1 Договора.

5.2. ЦЕССИОНАРИЙ подтверждает:

- что ознакомлен с условиями Кредитных договоров и заключенных к ним дополнительных соглашений;

- что провел все необходимые и достаточные действия, которые позволили ему убедиться в действительности передаваемых прав;

- что ознакомился с документами, связанными с заключением и исполнением Кредитного договора, а также сделок, заключенных в его обеспечение, и пришел к выводу, что Кредитный договор и сделки, заключенные в обеспечение исполнения обязательств ДОЛЖНИКА по Кредитному договору, являются действительными и надлежащим образом заключенными сделками, в том числе не имеют оснований к оспариванию в соответствии со ст.ст.61.2, 61.3 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", что права (требования), вытекающие из указанных сделок, являются действительными;

- что ознакомился с информацией об исках, предъявленных в суд в отношении сделок ЦЕДЕНТА и ДОЛЖНИКА, а равно сделок, заключенных в обеспечение исполнения обязательств ДОЛЖНИКА по Кредитному договору, о заявлениях о признании банкротом ДОЛЖНИКА и лиц, предоставивших обеспечение по обязательствам ДОЛЖНИКА, и заключает настоящий договор, осознавая и понимая юридически значимые обстоятельства и последствия, которые могут возникнуть в результате данных судебных процедур;

- что не имеет на момент совершения сделки признаков неплатежеспособности и недостаточности имущества согласно критериям, установленным  Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

Если вступившим в законную силу судебным актом будет установлено или признано, что Кредитный договор, указанный в п.1.1. настоящего Договора, является недействительным или незаключенным, к ЦЕССИОНАРИЮ переходит право требовать от ДОЛЖНИКА возврата полученного по данному договору или возврата неосновательного обогащения с учетом процентов по ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Настоящим ЦЕССИОНАРИЙ подтверждает, что при определении размера денежных средств, которые ЦЕССИОНАРИЙ обязан будет перечислить на основании настоящего Договора в счет оплаты уступаемых прав, ЦЕССИОНАРИЙ принимал во внимание финансовое состояние, состояние кредиторской и дебиторской задолженности, забалансовые обязательства,  иски и иные заявления, предъявленные в суд в отношении ДОЛЖНИКА и лиц, предоставивших обеспечение по обязательствам ДОЛЖНИКА.

С учетом всех вышеперечисленных обстоятельств, которые принимались во внимание ЦЕССИОНАРИЕМ, ЦЕССИОНАРИЙ подтверждает, что размер платы, передаваемой ЦЕДЕНТУ по Договору, равноценен реальной рыночной стоимости уступаемых прав в текущей ситуации.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ЦЕССИОНАРИЙ в порядке ст.431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации несет ответственность за недостоверные заверения о своей платежеспособности и достаточности имущества в размере 20% от цены сделки.

Стороны пришли к соглашению о том, что проценты по ст. 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации не начисляются.

В случае неисполнения ЦЕССИОНАРИЕМ своей обязанности по оплате Договора в срок, предусмотренный п.2.2. Договора, ЦЕДЕНТ имеет право в соответствии с п. 4 ст. 328 Гражданского кодекса Российской Федерации требовать от ЦЕССИОНАРИЯ оплаты по Договору, в том числе в судебном порядке, либо (по усмотрению ЦЕДЕНТА) в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и потребовать возмещения убытков»

ЦЕССИОНАРИЙ подтверждает, что не имеет на момент совершения сделки признаков неплатежеспособности и недостаточности имущества согласно критериям, установленным  Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"»;

5.3. ЦЕССИОНАРИЮ известно о том, что

* В отношении индивидуального предпринимателя Ковалева Михаила Александровича Арбитражным судом Курской области по заявлению Банка возбуждено производство по делу №А35-6990/2016 о банкротстве. Определением суда от 24.11.2016 требования ПАО Сбербанк в размере 87 127 641,91 рублей включены в реестр требований кредиторов как обеспеченные залогом имущества должника. Решением суда от 20.07.2017 Ковалев Михаил Александрович признан несостоятельным (банкротом), введена процедура реализации имущества гражданина. Определением суда от 12.08.2019 срок процедуры реализации имущества гражданина продлен до 19.11.2019.
* Имущество, принадлежащее Ковалеву Михаилу Александровичу и переданное в залог ПАО Сбербанк по договору ипотеки № 620513154/И-1 от 21.11.2013, реализовано в процедуре банкротства ИП Ковалева Михаила Александровича с распределением денежных средств в порядке ст. 138 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Права (требования) Банка как залогодержателя не передаются Цессионарию в связи с их прекращением.
* В отношении поручителя Чистякова Михаила Васильевича Арбитражным судом Курской области по заявлению Банка возбуждено производство по делу №А35-1291/2018 о банкротстве. Решением суда от 24.04.2018 Чистяков Михаил Васильевич признан несостоятельным (банкротом), введена процедура реализации имущества гражданина, требования ПАО Сбербанк в размере 87 187 641,91 рублей включены в реестр требований кредиторов. Определением суда от 25.07.2019 срок процедуры реализации имущества гражданина продлен до 28.08.2019.
* В отношении поручителя Пахомова Виталия Валерьевича Арбитражным судом Курской области по заявлению Банка возбуждено производство по делу №А35-1289/2018 о банкротстве. Определением суда от 12.04.2018 требования ПАО Сбербанк в размере 87 176 392,93 рублей включены в реестр требований кредиторов. Решением суда от 02.08.2018 Пахомов Виталий Валерьевич признан несостоятельным (банкротом), введена процедура реализации имущества гражданина. Определением суда от 31.05.2019 процедуры реализации имущества гражданина завершена, Пахомов Виталий Валерьевич освобожден от долгов. Права (требования) Банка к Пахомову Виталию Валерьевичу не передаются Цессионарию в связи с их прекращением.
* В отношении поручителя Маркелова Кирилла Геннадьевича Арбитражным судом Белгородской области по заявлению Банка возбуждено производство по делу №А08-2581/2018 о банкротстве. Определением суда от 03.07.2018 требования ПАО Сбербанк в размере 74 446 779,38 рублей включены в реестр требований кредиторов. Решением суда от 15.11.2018 Маркелов Кирилл Геннадьевич признан несостоятельным (банкротом), введена процедура реализации имущества гражданина. Определением суда от 15.08.2019 процедура реализации имущества гражданина завершена, Маркелов Кирилл Геннадьевич освобожден от долгов. Права (требования) Банка к Маркелову Кириллу Геннадьевичу не передаются Цессионарию в связи с их прекращением.
* На основании определения Промышленного районного суда г. Курска от 19.09.2016 выданы исполнительные листы на принудительное исполнение решения третейского суда АНО НАП от 08.06.2016 по делу №Т/ВРН/16/3190 об обращении взыскания на заложенное имущество по договору залога №620513154/З-1 от 31.01.2015, принадлежащее на праве собственности ООО «Эко-База». Имущество ООО «Эко-База», переданное в залог ПАО Сбербанк, реализовано в рамках исполнительного производства. Исполнительное производство окончено 21.06.2019 на основании пп. 1 п. 1 ст. 47 ФЗ «Об исполнительном производстве» в связи с фактическим исполнением исполнительного документа. Права (требования) Банка к залогодателю ООО «Эко-База» не передаются Цессионарию в связи с их прекращением.
* На основании определения Промышленного районного суда г. Курска от 29.07.2016 выданы исполнительные листы на принудительное исполнение решения третейского суда АНО НАП от 24.06.2016 по делу №Т/ВРН/16/3086 о взыскании с ИП Ковалева М.А., ООО «Курский базальт», Маркелова К.Г. задолженности по договору об открытии невозобновляемой кредитной линии (со свободным режимом выборки) №620513154 от 22.10.2013. Исполнительное производство в отношении ООО «Курский базальт» окончено 25.12.2018 на основании п. 4 ч. 1. ст. 46 ФЗ «Об исполнительном производстве»,

в связи с чем, Цессионарий несет все риски с этим связанные.

5.4. Уступка прав (требований), указанных в п. 1.1.- 1.2. Договора, является основанием для производства Сторонами процессуального правопреемства по указанным процедурам.

5.5. Уведомление или сообщение, направленное ЦЕССИОНАРИЮ, считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату нарочным или заказным письмом, или телеграммой с уведомлением, по адресу, указанному в Договоре, и за подписью уполномоченного лица.

Уведомление или сообщение ЦЕДЕНТА считается доставленным ЦЕССИОНАРИЮ надлежащим образом, если оно получено ЦЕССИОНАРИЕМ, а также в случаях, если, несмотря на направление уведомления (сообщения) ЦЕДЕНТОМ в соответствии с условиями Договора ЦЕССИОНАРИЙ не явился за его получением или отказался от его получения, или уведомление (сообщение) не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному в уведомлении (сообщении) адресу, о чем орган связи проинформировал ЦЕДЕНТА. Датой доставки уведомления или сообщения ЦЕДЕНТА считается дата его получения ЦЕССИОНАРИЕМ, а при неявке ЦЕССИОНАРИЯ за получением уведомления (сообщения) с требованием ЦЕДЕНТА или отказе от его получения, или его невручении в связи с отсутствием адресата по указанному в уведомлении (сообщении) адресу - дата отправки органом связи уведомления ЦЕДЕНТУ о невручении ЦЕССИОНАРИЮ требования ЦЕДЕНТА.

5.6. Стороны пришли к соглашению, что проценты по ст.317.1 ГК РФ не начисляются.

5.7. Договор заключается в нотариальной форме. Расходы по нотариальному удостоверению сделки возлагаются на ЦЕССИОНАРИЯ.

5.8. Договор составлен в четырех подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, при этом два экземпляра находятся у ЦЕДЕНТА и два - у ЦЕССИОНАРИЯ.

6. Адреса и реквизиты Сторон:

6.1. ЦЕДЕНТ:

ПАО Сбербанк (Курское отделение №8596)

Местонахождение: 117997, Москва, ул. Вавилова, д.19.

ИНН 7707083893, КПП 775001001, ОГРН 1027700132195,

ОКПО 00032537. SWIFT SABRRUMMVH1.

Почтовый адрес: 305004, г. Курск, ул. Ленина, д.67.

Корреспондентский счет № 30101810600000000681 в ГРКЦ ГУ Банка России по Воронежской области.

Телефон: (4712) 55-79-86.

6.2. ЦЕССИОНАРИЙ:

 ЦЕДЕНТ ЦЕССИОНАРИЙ