**Приложение № 4**

**ДОГОВОР УСТУПКИ ПРАВ (ТРЕБОВАНИЙ) № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Город Москва, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2022 года**

**Акционерное общество «БМ-Банк»** (далее – Банк, Цедент),созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, по адресу: Российская Федерация, 107996, город Москва, улица Рождественка, дом 8, строение 1, в лице Президента-Председателя Правления Клопотовского Андрея Георгиевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

*Для Цессионария – юридического лица:*

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»** (далее **–** Цессионарий), созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**,** действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны**,**

*Для Цессионария – физического лица:*

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** (далее **–** Цессионарий), являющийся гражданином \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, проживающий по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**,** действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны**,**

вместе либо по отдельности именуемые Стороны или Сторонасоответственно, по итогам проведения открытых электронных торгов посредством публичного предложения на право заключения договора уступки прав (требований) АО «БМ-Банк» к KLIRINASTO INVESTMENTS LTD на электронной торговой площадке Акционерного общества «Новые информационные сервисы» (ОГРН: 1127746228972, ИНН: 7725752265), адрес: 119019, г. Москва, набережная Пречистенская, д. 45/1, стр. 1, пом. I, этаж 3, ком. 21 (далее – Торги), оформленных Протоколом о результатах Торгов № \_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, заключили настоящий договор об уступке прав (требований) о нижеследующем:

**1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Если из контекста не следует иное, в настоящем Договоре, включая Приложения к нему, термины, перечисленные ниже, имеют следующие значения:

**«Акт приема-передачи Прав (требований)»** означает документ, составленный по форме Приложения №1 к настоящему Договору и подписанный уполномоченными представителями Сторон.

**«Договор»** означает настоящий договор уступки прав (требований), включая все приложения к нему, а также изменения и дополнения, которые могут вноситься в него по соглашению Сторон.

**«Должник»** означает КЛИРИНАСТО ИНВЕСТМЕНТС ЛТД (KLIRINASTO INVESTMENTS LTD) (регистрационный номер: НЕ 349024, местонахождение: Арх. Макариу III, 155, ПРОТЕАС ХАУС, 5 этаж, 3026, г. Лимасол, Кипр).

**«Кредитный договор»** означает заключенный между правопредшественником Цедента – Банком «Возрождение» (ПАО) и Должником Кредитный договор № 001-002-047-К-2017 об открытии кредитной линии (с установленным лимитом выдачи) от 31.03.2017 со всеми дополнительными соглашениями к нему.

**«Обеспечительный договор»** означает обеспечивающий исполнение обязательств Должника по Кредитному договору Договор поручительства № 001-002-047-К-2017-П-1 от 31.07.2017, заключенный между правопредшественником Цедента – Банком «Возрождение» (ПАО) и Обществом с ограниченной ответственностью «Разрез «Нагорный» (ИНН 4205235762, ОГРН 1124205000072) (далее – Поручитель или Лицо, заключившее Обеспечительный договор).

**«Законодательство»** означает законодательные и иные нормативные акты, действующие на территории Российской Федерации, в том числе нормативные акты Центрального банка Российской Федерации и иных уполномоченных государственных органов, международные соглашения, ратифицированные Российской Федерацией и действующие в Российской Федерации.

**«Рабочий день»** означает календарный день, кроме субботы, воскресенья (за исключением случаев, когда суббота или воскресенье являются рабочими днями в соответствии с правовыми актами Российской Федерации) и нерабочих праздничных дней согласно законодательству Российской Федерации.

**«Права (требования) или Требования»** означает все существующие на дату, определенную пунктом 3.3. Договора:

а) права кредитора (требования) по Кредитному договору в полном объеме, включая (но не ограничиваясь): право требовать уплаты суммы основного долга по Кредитному договору, уплаты процентов за пользование кредитом по Кредитному договору, уплаты неустоек, пеней за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Кредитному договору, уплаты подлежащих возмещению судебных расходов по оплате государственной пошлины и другие права (требования) кредитора, вытекающие из Кредитного договора;

б) права, обеспечивающие исполнение обязательств по Кредитному договору (пункт 1 статьи 384 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ)), включая права кредитора по Обеспечительному договору;

в) другие права, связанные с требованиями по Кредитному договору, в полном объеме.

**2. ТОЛКОВАНИЕ**

2.1. Если из контекста не следует иное, в Договоре слова в единственном числе включают в себя множественное число и наоборот, а ссылки на юридических лиц включают в себя их правопреемников.

2.2. В Договоре ссылки на конкретную статью, раздел или приложение должны толковаться как ссылки на соответствующую статью, раздел или приложение Договора.

2.3. В Договоре ссылка на какой-либо договор и/или соглашение должна толковаться как ссылка на договор и/или соглашение с изменениями, дополнениями, заменами, новациями или уступками.

**3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА. ЦЕНА И ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ.**

3.1. В соответствии с условиями Договора Цедент уступает Цессионарию Права (требования), а Цессионарий принимает на себя в полном объеме Права (требования) и обязуется оплатить их (уплатить их цену) в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

3.2. Размер денежной суммы, которую Цессионарий обязан уплатить за передаваемые в соответствии с условиями Договора Права (требования) (далее – Стоимость Прав (требований)), составляет **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,** НДС не облагается на основании подпункта 26 пункта 3 статьи 149 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Уплата Цессионарием Цеденту Стоимости Прав (требований) осуществляется путем ее перечисления в полном объеме, уменьшенной на внесенную Цессионарием в соответствии с документацией о проведении Торгов сумму обеспечения своей заявки на участие в Торгах и обеспечения уплаты Цессионарием цены Договора (далее – Задаток), который учитывается в счет уплаты Стоимости Прав (требований) в порядке, указанном в пунктах 6.1. - 6.2. Договора

3.3. Права (требования) переходят от Цедента к Цессионарию в дату исполнения Цессионарием в полном объеме обязательств по уплате им Цеденту в полном объеме Стоимости Прав (требований) в размере, указанном в пункте 3.2. Договора, в порядке, предусмотренном разделом 6 Договора.

3.4. В качестве подтверждения факта передачи Прав (требований) от Цедента к Цессионарию и уплаты Цессионарием Цеденту Стоимости Прав (требований) в размере, указанном в пункте 3.2. Договора, Сторонами подписывается акт приема-передачи Прав (требований), носящий характер расписки в получении исполнения обязательств по Договору (статья 408 ГК РФ) (в тексте – **Акт приема-передачи Прав (требований)**).

Акт приема-передачи Прав (требований) составляется по форме Приложения №1 к Договору и подписывается Сторонами в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты исполнения Цессионарием в полном объеме обязательств по оплате Стоимости Прав (требований) в размере, указанном в пункте 3.2. Договора, в порядке, предусмотренном разделом 6 Договора.

**4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЦЕДЕНТА**

4.1. Цедент не позднее 15 (пятнадцати) Рабочих дней с определяемой в соответствии с пунктом 3.3. Договора даты перехода Прав (требований) от Цедента к Цессионарию обязан передать Цессионарию документы, удостоверяющие Права (требования) в соответствии с перечнем таких документов, указанным в акте приема-передачи таких документов (далее – **Акт приема-передачи документов**), составленном по форме, приведенной в Приложении № 2 к Договору, в том числе оригинал или копию Кредитного договора, а также оригинал или копию Обеспечительного договора.

Подписание Акта приема-передачи документов является подтверждением того, что Цедент сообщил Цессионарию все необходимые сведения, имеющие значение для осуществления Цессионарием Прав (требований).

4.2. Цедент обязан письменно уведомить Должника и Лицо, заключившее Обеспечительный договор, о состоявшемся переходе Прав (требований) от Цедента к Цессионарию в срок не позднее 10 (десяти) Рабочих дней с определяемой в соответствии с пунктом 3.3 Договора даты перехода Прав (требований) от Цедента к Цессионарию.

4.2.1. Датой такого уведомления может считаться одна из дат:

а) дата его вручения Должнику и/или Лицу, заключившему Обеспечительный договор (если оно направлено нарочным), определяемая по дате подписания Должником и/или Лицу, заключившему Обеспечительный договор, второго экземпляра уведомления с фиксированием даты его получения от Цедента;

б) дата его отправки по почте, определяемая по отметке о принятии данного уведомления или по квитанции о приеме заказной корреспонденции либо иному документу, подтверждающему прием корреспонденции (справка почтового отделения, копия реестра на отправку почтовой корреспонденции и т.п.) (если оно направлено почтовым отправлением или телеграфом).

4.2.2. Цедент не несет ответственности за неуведомление Должника и Лица, заключившего Обеспечительный договор, о состоявшемся переходе Прав (требований) от Цедента к Цессионарию, если причиной такого неуведомления послужили обстоятельства, не зависящие от Цедента (в т.ч. изменение адресов места нахождения Должника или Лица, заключившего Обеспечительный договор, без обязательного в силу Кредитного договора/ Обеспечительного договора уведомления об этом Цедента и т.д.).

4.3. После подписания Акта приема-передачи Прав (требований) Цедент обязан осуществить все необходимые и зависящие от него действия (подать соответствующие документы) по процессуальному правопреемству в судебных спорах, рассматриваемых в арбитражных судах, в которых Цедент участвует в качестве обладателя Прав (требований).

4.4. В случае нарушения Цессионарием обязательств по уплате Цеденту Стоимости Прав (требований), установленных пунктами 3.2. и 5.1. Договора, а также разделом 6 Договора, на срок более 5 (пяти) Рабочих дней, Цедент вправе в одностороннем порядке полностью отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив об этом Цессионария. В случае одностороннего отказа Цедента от Договора в связи с получением Цедентом лишь части Стоимости Прав (требований), Цедент обязан вернуть Цессионарию сумму, перечисленную последним в оплату Прав (требований), в течение 15 (пятнадцати) Рабочих дней с даты получения Цессионарием уведомления Цедента об отказе от Договора (исполнения Договора), уменьшенную на сумму Задатка.

4.4.1. Стороны соглашаются, что в соответствии со статьей 450.1 ГК РФ в этом случае Договор считается расторгнутым в одностороннем внесудебном порядке в дату получения Цессионарием уведомления Цедента о расторжении Договора, определяемую в соответствии со статьей 165.1 ГК РФ.

4.4.2. Уведомление об отказе от исполнения Договора, направленное в соответствии с настоящим пунктом 4.4 Договора, считается переданным надлежащим образом и полученным Цессионарием:

а) в момент вручения Цессионарию, если оно направлено с нарочным;

б) по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня сдачи его в организацию связи, если оно направлено Цессионарию заказным почтовым отправлением с описью вложения или телеграфом;

в) на следующий Рабочий день с даты его направления, если оно направлено иными способами, позволяющими достоверно установить, что уведомление исходит от Цедента.

4.4.3. В случае расторжения Договора по основанию, указанному в пункте 4.4. Договора, Стороны соглашаются, что Права (требования) считаются не перешедшими к Цессионарию. При этом денежные средства, перечисленные Цессионарием Цеденту в счет уплаты Цеденту Стоимости Прав (требований) с нарушением установленных Договором размера и сроков уплаты Цеденту Стоимости Прав (требований), подлежат возврату Цедентом Цессионарию в срок не позднее 15 (пятнадцати) Рабочих дней с даты расторжения Договора, определяемой согласно подпункту 4.4.2. пункта 4.4. Договора.

4.5. В случае исполнения Должником (или третьим лицом за Должника) обязательств (полностью или частично) по Кредитному договору первоначальному кредитору (Цеденту) после перехода от Цедента Прав (требований) к Цессионарию, Цедент в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты такого исполнения обязательств по Кредитному договору обязуется перечислить на банковский счет Цессионария, указанный в настоящем Договоре, все полученные от Должника (или от третьего лица, исполнившего обязательства по Кредитному договору за Должника) денежные средства.

**5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЦЕССИОНАРИЯ**

5.1. Цессионарий обязуется полностью оплатить Права (требования) в размере и порядке, установленном Договором.

5.2. Цессионарий обязуется одновременно с подписанием Акта приема-передачи документов принять от Цедента все документы, удостоверяющие Права (требования), в соответствии с перечнем, указанным в Акте приема-передачи документов.

5.3. В случае если Договор будет признан недействительным, Цессионарий в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты вступления в законную силу судебного акта о признании Договора недействительным обязуется возвратить Цеденту по акту приема-передачи ранее полученные Цессионарием документы, подтверждающие уступаемые Права (требования), а Цедент обязан в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты возврата ему Цессионарием этих документов возвратить Цессионарию денежные средства, уплаченные ему Цессионарием по настоящему Договору, за исключением Задатка.

5.4. В случае недостоверности любого из заверений об обстоятельствах, предусмотренных пунктом 7.3. Договора (далее – **Заверения о недействительности**), Цессионарий в соответствии со статьей 431.2 ГК РФ и правовой позицией, изложенной в пунктах 34 - 37 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 25.12.2018 № 49 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора»обязан возместить Цеденту убытки, причиненные Цеденту недостоверностью любого такого Заверения о недействительности.

5.4.1. Убытки, причиненные Цеденту недостоверностью любого из Заверений о недействительности:

а) являются реальным ущербом, а не упущенной выгодой либо неустойкой в значении данных терминов, определенном пунктом 2 статьи 15 и пунктом 1 статьи 330 ГК РФ;

б) в соответствии с правовой позицией, изложенной в определении Верховного Суда Российской Федерации от 22.12.2017 №307-ЭС17-14888 и пункте 12 Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 за 2018 год, утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 28.03.2018, учитываются для определения наличия признаков банкротства Цессионария в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

в) не относятся к имущественным и (или) финансовым санкциям, которые не учитываются при определении наличия признаков банкротства должника и которые не учитываются для целей определения числа голосов на собрании кредиторов в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

г) не относятся к требованиям кредиторов третьей очереди по возмещению финансовых санкций, которые учитываются отдельно в реестре требований кредиторов и подлежат удовлетворению после погашения основной суммы задолженности и причитающихся процентов в соответствии с пунктом 3 статьи 137 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

5.5. Принимая во внимание заверения Сторон, предоставленные им в разделе 7 Договора, в случае, если Договор по каким-либо обстоятельствам будет признан недействительным по иску любой из Сторон в судебном порядке, и к моменту признания Договора недействительным Права (требования) будут считаться прекращенными полностью или частично (по сравнению с их объемом на определяемый в соответствии с пунктом 3.3. Договора момент перехода Прав (требований) от Цедента к Цессионарию) и при этом Цессионарий не передаст Цеденту все исполненное ему Должником или Лицом, заключившим Обеспечительный договор/полученное им по Кредитному договору и (или) Обеспечительному договору, Цедент имеет право соразмерно удержать денежные средства, уплаченные ему Цессионарием по настоящему Договору, в счет возмещения стоимости прекращенных Прав (требований)/прекращенной части Прав (требований) (пункт 2 статьи 167 ГК РФ, подпункт 2 пункта 3 статьи 307.1 ГК РФ и пункт 2 статьи 328 ГК РФ) либо, по своему усмотрению, требовать возмещения Цессионарием понесенных убытков.

Аналогичное право предоставляется Цеденту в случае, если Цессионарием будут совершены действия и/или допущено бездействие, ведущие к полной или частичной неисполнимости Прав (требований), в том числе в силу следующих обстоятельств: признание Цессионарием иска (заявления) о недействительности Кредитного договора и(или) Обеспечительного договора и(или) действий по реализации Прав (требований) (или) или исполнения обязательств по Кредитному договору и(или) Обеспечительному договору, отказ от иска, основанного на Правах (требованиях), пропуск срока исковой давности по таким искам, пропуск срока для подачи заявления о включении требований конкурсного кредитора, основанных на Правах (требованиях), в реестр требований кредиторов Должника и/или Лица, заключившего Обеспечительный договор, в ходе их банкротства.

5.6. В случае последующей уступки Цессионарием уступаемых ему по Договору Прав (требований) любому третьему лицу (полностью или в части), Цессионарий обязуется включить в текст соответствующего договора уступки прав кредитора (требований) по Кредитному договору или Обеспечительному договору условия, предусмотренные пунктом 8.2. Договора, а также уведомить Цедента о заключении такого договора в срок не позднее 10 (десяти) Рабочих дней с момента его заключения.

**6. ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТОИМОСТИ ПРАВ (ТРЕБОВАНИЙ)**

6.1. Цессионарий обязуется уплатить определенную Договором Стоимость Прав (требований), уменьшенную на сумму Задатка, в дату заключения Сторонами Договора.

6.2. Денежные средства в оплату Прав (требований) должны быть перечислены Цессионарием на корреспондентский счет Цедента, реквизиты которого указаны в разделе 10 Договора, или списаны с банковского счета Цессионария, открытого им у Цедента, с указанием в качестве назначения платежа в соответствующем платежном (расчетном) документе: «Перевод средств в счет оплаты по Договору уступки прав (требований) от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_.».

6.3. Датой исполнения Цессионарием его обязанности уплатить цену Прав (требований) считается дата зачисления денежных средств в размере Стоимости Прав (требований), уменьшенной на сумму Задатка, в полном объеме на корреспондентский счет Цедента или дата списания денежных средств с банковского счета Цессионария, открытого им у Цедента.

**7. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ ОБ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ[[1]](#footnote-1)**

7.1. Настоящим Цессионарий подтверждает, что:

- ему известно о наличии у Должника просроченной задолженности по Кредитному договору;

- он заключает настоящий Договор, так как считает его всесторонне приемлемой, экономически оправданной и необходимой для целей развития предпринимательской деятельности Цессионария и достижения им наилучшего бизнес-результата сделкой.

7.2. Настоящим Цессионарий заверяет, что ему известно:

7.2.1. Об итоговых судебных актах, вынесенных по судебным спорам:

а) лицами, участвующими в деле по которым являются Должник и/или Лицо, заключившее Обеспечительный договор, если данные судебные акты могут повлиять на исполнение обязательств по Кредитному договору и/или Обеспечительному договору;

б) лицами, участвующими в деле по которым не являются Должник и/или Лицо, заключившее Обеспечительный договор, если данные судебные акты могут повлиять на исполнение обязательств по Кредитному договору и/или Обеспечительному договору.

7.2.2. О судебных спорах, которые в настоящее время не завершены, но которые могу повлиять на исполнение обязательств по Кредитному договору и/или Обеспечительному договору.

7.2.3. О делах о банкротстве, должниками в которых являются Должник и/или Лицо, заключившее Обеспечительный договор;

7.2.4. О следующих судебных актах и обстоятельствах:

7.2.4.1. В отношении Должника:

* Решением Арбитражного суда города Москвы от 03.11.2022 по делу № А40-173588/2018 с Клиринасто Инвестментс ЛТД взыскана солидарно с ООО «Разрез «Нагорный» (ИНН 4205235762, ОГРН 1124205000072) в пользу АО «БМ-Банк» задолженность по Кредитному договору № 001-002-047-К-2017 от 31.03.2017 в размере 20 000 000,00 долларов США – основной долг, 482 184,90 долларов США – проценты за пользование кредитом, 16 648,64 долларов США – неустойка; взыскано с Клиринасто Инвестментс ЛТД в пользу АО «БМ-Банк» расходов по уплате госпошлины - 100 000 руб., расходов на проведение экспертиз - 53 949,92 руб.

7.2.4.2. В отношении ООО «Разрез «Нагорный»

* Определением Арбитражного суда Кемеровской области от 15.12.2021 (по заявлению ООО «БизнесКонсалт») возбуждено дело №А27-24981/2021 о банкротстве ООО «Разрез «Нагорный».
* Определением Арбитражного суда Кемеровской области от 30.12.2021 по делу №А27-24981/2021 заявление АО «БМ-Банк» о признании банкротом ООО «Разрез «Нагорный» принято как заявление о вступлении в дело о банкротстве.
* Определением Арбитражного суда Кемеровской области от 29.04.2022 по делу №А27-24981/2021 в отношении ООО «Разрез «Нагорный» введена процедура наблюдения, требования ООО Торговый дом «Россошанский» (правопреемник ООО «БизнесКонсалт») в размере 373 331 руб. включены в третью очередь реестра требований кредиторов ООО «Разрез «Нагорный», требования по пени размере 4 479,97 руб. - отдельно как подлежащие удовлетворению после погашения основной суммы задолженности и причитающихся процентов.
* Определением Арбитражного суда Кемеровской области от 06.06.2022 по делу №А27-24981/2021 временным управляющим утверждена Пономаренко К.В. (член Союза АУ «Созидание»).
* Определением Арбитражного суда Кемеровской области от 03.08.2022 оставлено без рассмотрения заявление АО «БМ-Банк» об установлении требований в реестре требований кредиторов ООО «Разрез «Нагорный». Постановлением Седьмого арбитражного апелляционного суда от 04.10.2022 указанное определение оставлено без изменения, а апелляционная жалоба АО «БМ-Банк» - без удовлетворения.
* Определением Седьмого арбитражного апелляционного суда от 30.09.2022 по делу №А27-24981/2021 принята к производству апелляционная жалоба АО «БМ-Банк» на определение Арбитражного суда Кемеровской области от 05.09.2022 о включении в третью очередь реестра требований кредиторов ООО «Разрез «Нагорный» требования ООО ТД «Россошанский» в размере 6 185 843 257,94 руб.
* Определением Арбитражного суда Кемеровской области от 27.10.2022 по делу №А27-24981/2021 принято к производству заявление АО «БМ-Банк» об установлении требований в размере 1 493 881 192,60 руб., в том числе 1 492 667 899,65 руб. – основной долг и проценты за пользование кредитом, 1 213 292,95 руб. – неустойки в третью очередь реестра требований кредиторов ООО «Разрез «Нагорный», подлежащее рассмотрению арбитражным судом после введения процедуры, следующей за процедурой наблюдения. Цессионарий осведомлен о наличии риска отказа судом во включении в реестр требований кредиторов ООО «Разрез «Нагорный» требований АО «БМ-Банк» (дело №А27-24981/2021) и подтверждает, что указанное обстоятельство не является существенным для Цессионария при заключении Договора. Цессионарий полностью принимает на себя риски наступления неблагоприятных последствий в связи с указанным обстоятельством.
* Решением Арбитражного суда города Москвы от 03.11.2022 по делу №А40-173588/2018 с ООО «Разрез «Нагорный» взыскана солидарно с Клиринасто Инвестментс ЛТД в пользу АО «БМ-Банк» задолженность по Кредитному договору об открытии кредитной линии (с установленным лимитом выдачи) № 001-002-047-К-2017 от 31.03.2017 в размере 20 000 000,00 долларов США – основной долг, 482 184,90 долларов США – по проценты за пользование кредитом, 16 648,64 долларов США – неустойка; взыскано с ООО «Разрез «Нагорный» в пользу АО «БМ-Банк» расходов по уплате госпошлины - 100 000 руб., расходов на проведение экспертиз - 5 287,76 руб. В удовлетворении встречного иска ООО «Разрез «Нагорный» о признании недействительным договора поручительства №001-002-047-К-2017-П-1 от 31.07.2017 отказано. Цессионарий осведомлен о наличии риска отмены решения суда в части взыскания с ООО «Разрез «Нагорный» солидарно с Клиринасто Инвестментс ЛТД в пользу АО «БМ-Банк» задолженности по Кредитному договору об открытии кредитной линии (с установленным лимитом выдачи) № 001-002-047-К-2017 от 31.03.2017 (дело А40-173588/2018), а также в удовлетворении встречного иска ООО «Разрез «Нагорный» о признании недействительным договора поручительства №001-002-047-К-2017-П-1 от 31.07.2017, и подтверждает, что указанное обстоятельство не является существенным для Цессионария при заключении Договора. Цессионарий полностью принимает на себя риски наступления неблагоприятных последствий в связи с указанным обстоятельством.

7.2.4.3. Иные судебные споры, которые могут повлиять на исполнение обязательств по Кредитному договору и(или) Обеспечительному договору:

* Определением Арбитражного суда Кемеровской области от 01.09.2022 по делу №А27-15271/2022 принято к производству исковое заявление АО «БМ-Банк» к ООО «Разрез «Нагорный», ООО «Разрез Кузнецкий Южный», ООО «Карботехнологии», ООО «Роменна», ООО «Альфа», АО «Пожарский и партнеры», Поворознюку И.Н., Франку Т.В., Чиракадзе Д.З., Колоколову А.И., Харатяну А.А., Акиваеву А.Б. о признании недействительной «цепочки сделок» и применении последствий недействительности сделок в виде восстановления ООО «Разрез «Нагорный» в правах участника ООО «Разрез Кузнецкий Южный» с долей в размере 100 % уставного капитала.
* Определением Арбитражного суда Кемеровской области от 19.10.2022 по делу №А27-15271/2022 удовлетворено заявление АО «БМ-Банк» о принятии обеспечительных мер: запрещено МИФНС №15 по Кемеровской области совершать любые действия по регистрации в ЕГРЮЛ перехода права собственности и/или обременения на доли в уставном капитале ООО «Разрез Кузнецкий Южный».
* Определением Арбитражного суда г.Москвы от 18.11.2022 по делу №А40-251238/2022 принято к производству исковое заявление АО «БМ-Банк» к ПАО Национальный Банк «ТРАСТ», ПАО «Промсвязьбанк», ООО «Разрез «Нагорный», ООО Торговый дом «Россошанский» по оспариванию договора поручительства, заключенного между ПАО «Промсвязьбанк» и ООО «Разрез «Нагорный» в обеспечение обязательств Клиринасто инвестментс ЛТД, а также договоров уступки требований по этим обязательствам (в части требований по данному договору поручительства).
* Цессионарий осведомлен о наличии риска отказа судами в удовлетворении исковых заявлений АО «БМ-Банк» (дела №А27-15271/2022, №А40-251238/2022) и подтверждает, что указанное обстоятельство не является существенным для Цессионария при заключении Договора. Цессионарий полностью принимает на себя риски наступления неблагоприятных последствий в связи с указанным обстоятельством.

7.2.4.4. В отношении Цедента:

* В соответствии с принятыми 06.04.2021 решением внеочередного общего собрания акционеров Банка «Возрождение» (ПАО) и решением единственного акционера АО «БМ-Банк» об их реорганизации, 15.06.2021 Банк «Возрождение» (ПАО) реорганизован в форме его присоединения к АО «БМ-Банк»;
* С 15.06.2021 АО «БМ-Банк» стало правопреемником Банка «Возрождение» (ПАО) по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

7.3. Заключая Договор, Цессионарий также в соответствии со статьей 431.2 ГК РФ предоставляет Цеденту заверения об отсутствии оснований для признания Договора и действий Цессионария по его исполнению недействительными (ничтожными) на основании статей 173.1-174 и статей 10 и 168 ГК РФ и на основании Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (иных федеральных законов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством)) (статья 431.2 ГК РФ), в том числе о том, что (включая, но не ограничиваясь):[[2]](#footnote-2)

7.3.1. Цессионарий обладает необходимой правоспособностью для осуществления своей деятельности, заключения и исполнения Договора;

7.3.2. Цессионарий имеет возможность и обязуется выполнять взятые им на себя обязательства по Договору в полном объеме и в установленные сроки;

7.3.3. Цессионарий и (если применимо) лицо, подписавшее Договор от имени Цессионария, не имеет юридического запрета, пресечения или ограничения правоспособности, обладает всеми необходимыми возможностями, правами и полномочиями для заключения Договора от имени Цессионария и совершения предусмотренных им действий.

Для цели заключения Договора Цессионарием были получены все необходимые согласия третьих лиц, органов государственной власти и местного самоуправления (если применимо).

Заключение и исполнение Договора Цессионарием не нарушает, и не будет нарушать положения условий выданных Цессионарию лицензий (если применимо), условия любого заключенного (совершенной) Цессионарием или участниками Цессионария договора или иной сделки, каких-либо судебных актов и актов третейских судов (арбитражей), постановлений, приказов, распоряжений или иных актов органов государственной власти, местного самоуправления или иных органов или организаций, выполняющих публично-правовые функции.

Для заключения Договора органами управления Цессионария были должным образом приняты все необходимые решения и совершены все необходимые действия, необходимость принятия (совершения) которых предусмотрена положениями личного закона Цессионария, положениями учредительных документов Цессионария и его внутренних документов.

***Или (если одобрение/ согласие не требуется)***

*лицо, подписавшее настоящий Договор, имеет на это все полномочия. Заключение Договора не требует одобрения органами управления Цессионария, иного согласования или соблюдения специального порядка совершения сделок в соответствии с требованиями законодательства и учредительных документов Цессионария*;

Заключение и исполнение Договора Цессионарием не нарушает, и не будет нарушать положения учредительных документов Цессионария и его внутренних документов, а также условия договоров об осуществлении прав участников Цессионария и договоры участников Цессионария с кредиторами Цессионария, заключенные в соответствии с пунктом 9 статьи 67.2 ГК РФ;

7.3.4. Вся информация и документы, предоставленные Цессионарием Цеденту в связи с заключением Договора, являются достоверными, Цессионарий не скрыл обстоятельств, которые могли бы при их обнаружении негативно повлиять на решение Цедента, касающееся заключения Договора;

7.3.5. Заключение Договора не нарушает никаких прав и обязанностей Цессионария перед третьими лицами;

7.3.6. Заключение Договора не преследует цели причинения вреда имущественным правам Цессионария или имущественным правам кредиторов Цессионария и не осуществлено в ущерб интересам Цессионария или кредиторов Цессионария. Исполнение Цессионарием его обязательств по Договору в пользу Цедента не влечет предпочтения Цеденту как одному из кредиторов Цессионария перед другими кредиторами Цессионария;

7.3.7. Цессионарий не участвует и не связан каким-либо образом ни с одной сделкой или иным обязательством, по которым Цессионарий находится в ситуации невыполнения своих обязательств, или участие в которых может негативно повлиять на способность Цессионария выполнить взятые им по Договору обязательства, о которых Цедент не был информирован Цессионарием.

7.3.8. Цессионарий допускает восстановление платежеспособности Должника (наличие у Должника реальной возможности рассчитаться по долгам).

7.3.9. Цессионарий надлежащим образом проинформирован о финансовом состоянии Должника.

7.3.10. По сравнению с установленной пунктом 3.2. Договора Стоимостью Прав (требований), передача Цедентом Цессионарию Прав (требований) не является для Цессионария неравноценным исполнением обязательств (неравноценным встречным предоставлением) со стороны Цедента по Договору.

7.4. При заключении Договора Цессионарий подтверждает, что:

* + 1. Цессионарий провел все необходимые и достаточные действия, которые позволили ему убедиться в действительности передаваемых Прав (требований), в том числе он ознакомлен с условиями Кредитного договора и Обеспечительного договора, включая, но не ограничиваясь, с полным составом обеспечения исполнения обязательств Должника по Кредитному договору; всеми заключенными дополнительными соглашениями к Кредитному договору, имеющимися у Цедента, сроками Кредитного договора и Обеспечительного договора, условиями отдельных сделок, провел все необходимые и достаточные действия, которые позволили ему убедиться в действительности передаваемых Прав (требований), и пришел к выводу, что Кредитный договор и Обеспечительный договор являются действительными и надлежащим образом заключенными сделками, что Права (требования), вытекающие из указанных сделок, являются действительными.

7.4.2. Цессионарий ознакомлен с информацией, размещенной в открытых источниках в отношении Должника и Поручителя (в том числе с использованием ресурса «Единый федеральный реестр сведений о банкротстве», данных сайта http://kad.arbitr.ru/ и соответствующего суда общей юрисдикции), и подтверждает, что осведомлен о судебных разбирательствах с участием Должника и Поручителя, вследствие чего не вправе ссылаться на свою неосведомленность.

7.4.3. При определении размера Стоимости Прав (требований), которую Цессионарий будет обязан перечислить на основании настоящего Договора в счет оплаты уступаемых Прав (требований), Цессионарий принимал во внимание финансовое состояние Должника и Лица, заключившего Обеспечительный договор, иски и иные заявления, предъявленные в суды в отношении Должника и Лица, заключившего Обеспечительный договор, в том числе наличие споров, указанных в пункте 7.2 Договора.

С процессуальными документами сторон по указанным спорам Цессионарий ознакомлен до подписания Договора.

7.4.4. Цессионарий принимает на себя риски наступления неблагоприятных последствий и заключает настоящий Договор, осознавая и понимая юридически значимые обстоятельства и последствия, которые могут возникнуть в результате данных судебных процедур, в том числе риски, связанные с оспариванием (а также потенциальной возможностью оспаривания) сделок, заключенных в обеспечение исполнения обязательств Должника по Кредитному договору, в том числе по правилам главы III.1 Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в процедуре банкротства.

7.4.5. Цессионарий предпримет все необходимые действия по защите своих прав в случае взыскания с Должника суммы задолженности по Кредитному договору.

7.4.6. Цессионарий надлежащим образом проинформирован об отсутствии у Цедента на дату заключения настоящего Договора подлинного экземпляра Обеспечительного договора и подтверждает, что указанное обстоятельство не является существенным для Цессионария при заключении Договора. Цессионарий полностью принимает на себя риски наступления неблагоприятных последствий в связи с указанным обстоятельством.

7.5. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны обязуются не выплачивать, не предлагать выплатить и не допускают выплату денежных средств и/или передачу ценностей (ценных подарков) прямо или косвенно, напрямую либо через посредников любым лицам для оказания влияния на их действия или решения, которые могут нарушить паритетность Сторон по исполнению договорных обязательств, привести к созданию незаконных преимуществ для одной из Сторон за счёт интересов другой Стороны или способствовать наступлению неблагоприятных последствий для одной из Сторон, а также достижению иных противоправных целей, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.

7.6. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны обязуются не осуществлять действия, квалифицируемые применимым к Договору законодательством как вымогательство взятки или предмета коммерческого подкупа, коммерческий подкуп, посредничество в коммерческом подкупе, дача или получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление должностными полномочиями, получение незаконного вознаграждения от имени юридического лица, а также иные действия, нарушающие требования законодательства Российской Федерации и международных договоров в сфере противодействия коррупции, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.

7.7. Стороны заверяют друг друга в том, что на момент заключения Договора они не выступают и впоследствии не будут выступать в качестве стороны по другому договору (контракту, соглашению), предметом которого является получение материального вознаграждения либо иных выгод как имущественного, так и неимущественного характера, за исполнение обязательств по Договору.

7.8. Стороны обязуются принимать меры по предотвращению ситуаций, при которых личная заинтересованность работников Сторон влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение ими своих должностных обязанностей (конфликт интересов) применительно к Договору.

7.9. В случае возникновения у одной из Сторон обоснованных подозрений, что произошло или может произойти нарушение другой Стороной, ее работниками каких-либо положений пунктов 7.5. – 7.8. Договора (далее – Нарушение), Сторона, располагающая такими сведениями, обязана в течение 1 (одного) рабочего дня с даты их получения уведомить о Нарушении другую Сторону в письменной форме (далее – Уведомление).

7.10. В Уведомлении обязательно указываются факты и (или) предоставляются материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти Нарушение (далее – Материалы).

7.11. Способ передачи Уведомления, а также последующая обработка Уведомления и Материалов должны исключать возможность доступа к их содержанию третьих лиц.

7.12. Сторона, получившая Уведомление, обязана его рассмотреть в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты фактического получения Уведомления и направить другой Стороне письменный ответ о результатах его рассмотрения. Стороны обязуются совместно вести письменные и устные переговоры по урегулированию спорной ситуации.

7.13. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений пунктов 7.5. – 7.8. Договора с соблюдением принципа конфиденциальности.

7.14. Каждая из Сторон настоящим дополнительно заявляет и гарантирует, что лица, подписывающие от имени Цедента и Цессионария Договор, обладают всеми правами и полномочиями на подписание Договора от имени Цедента и Цессионария соответственно, и не существует ограничений, установленных законодательством Российской Федерации или иным образом, которые могли бы препятствовать Цеденту и Цессионарию в заключении и исполнении Договора или служить основанием для досрочного расторжения Договора или прекращения его действия по инициативе Цедента или Цессионария.

7.15. Каждая из Сторон при предоставлении предусмотренных настоящим разделом 7 Договора заверений исходила из того, что другая Сторона будет полагаться на них при заключении Договора.

**8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с Законодательством.

8.2. Цедент отвечает за недействительность передаваемых по Договору Прав (требований), за исключением случаев, указанных в настоящем пункте Договора, а также за исключением случаев, указанных в разделе 7 Договора.

Цедент не отвечает за неисполнение Прав (требований) (обязательств по Кредитному договору и Обеспечительному договору) Должником и Лицом, заключившим Обеспечительный договор.

Цедент не несет ответственности перед Цессионарием за недействительность переданных ему Прав (требований), при условии, что такая недействительность вызвана:

а) обстоятельствами, о которых Цедент не знал или не мог знать;

б) обстоятельствами, о которых он предупредил Цессионария;

в) обстоятельствами, указанными в разделе 7 Договора.

Цедент не отвечает перед Цессионарием за недействительность уступаемых Прав (требований) в случае недобросовестного поведения Цессионария, в том числе если:

- Цессионарий своевременно не обеспечит Цедента процессуальными возможностями путем направления соответствующих ходатайств в уполномоченный суд о привлечении Цедента в соответствующий процесс в качестве третьего лица в целях обеспечения возможности осуществлять защиту правомерности/законности/действительности уступаемых Прав (требований) в любых и всех судебных процессах от всех и любых исков и требований, направленных на признание уступаемых Прав (требований) недействительными/незаконными в целом либо в части;

- Цессионарий в судебных процессах по искам и требованиям, направленным на признание уступаемых Прав (требований) недействительными/незаконными/ неправомерными, не предпримет разумные усилия для защиты уступаемых Прав (требований) от указанных исков и требований;

- Цессионарием не исполнены обязательства, установленные пунктами 5.5. – 5.6. Договора.

Во избежание сомнений различные положения настоящего пункта 8.2 Договора не заменяют и не исключают друг друга.

8.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, вытекающих из настоящего Договора, Сторона до обращения в суд предъявляет не исполнившей обязательства Стороне претензию в порядке, предусмотренном пунктами 8.4. – 8.5 Договора (далее – Претензия).

8.4. Претензия предъявляется в письменной форме и подписывается единоличным исполнительным органом или иным уполномоченным лицом соответствующей Стороны.

В Претензии указываются: требования Стороны; обстоятельства, на которых Сторона основывает свои требования; иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

Претензия направляется способами, определенными Договором по адресу Стороны, указанному в Договоре.

8.5. Вне зависимости от получения ответа на Претензию Сторона, предъявившая Претензию, вправе по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня фактического направления претензии передать спор на разрешение суда.

8.6. Споры и разногласия, вытекающие из Договора, по которым Стороны не достигли договоренности, подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде города Москвы, а в случае, если данные споры подсудны судам общей юрисдикции – в Мещанском районном суде города Москвы.

**9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Договор заключен в простой письменной форме.

9.2. Все изменения и дополнения к Договору должны быть оформлены в письменном виде и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

9.3. Любое сообщение (уведомление, извещение, требование, запрос), адресованное одной Стороной другой Стороне в связи с исполнением Договора, совершается в письменной форме со ссылкой на номер Договора.

9.3.1. Обмен сообщениями осуществляется Сторонами посредством курьерской, почтовой связи, иными способами, позволяющими достоверно установить, что сообщение исходит от Стороны по Договору.

9.3.2. Сообщение (уведомление, извещение, требование, запрос) считается переданным надлежащим образом и полученным адресатом (за исключением случаев, прямо предусмотренных Договором):

а) в дату, указанную на копии сообщения Стороной Договора (ее представителем или уполномоченным лицом) при вручении сообщения (в том числе при вручении сообщения, направленного с нарочным);

б) в дату, указанную в уведомлении о вручении сообщения, направленного по почте заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;

в) в дату отказа Стороны Договора от получения направленного сообщения, если этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи;

г) в дату, на которую сообщение, направленное по почте заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресу, указанному Стороной в Договоре, не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу (согласно информации, полученной отправителем сообщения от организации почтовой связи);

д) в дату передачи сообщения иным способом, позволяющим достоверно установить, что сообщение исходит от Стороны по Договору.

9.4. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до полного исполнения Сторонами принятых на себя по Договору обязательств.

9.5. Договор подписан Сторонами «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 202\_\_ года в г. Москве в 3 (трех) экземплярах на русском языке, имеющих одинаковую юридическую силу: 2 (два) экземпляра передаются Цеденту, 1 (один) экземпляр передается Цессионарию.

9.6. К Договору прилагаются и являются его неотъемлемой частью:

* форма Акта приема-передачи Прав (требований) (Приложение № 1);
* форма Акта приема-передачи документов, удостоверяющих Права (требования) (Приложение № 2).

**10. АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Цедент:** |  | **Цессионарий:** |
| **Акционерное общество «БМ-Банк»** |  |  |
| Место нахождения:  107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8, стр. 1 |  |  |
| Адрес:  107996, г. Москва, ул. Рождественка, д. 8, стр. 1 |  |  |
| Телефон: +7 (495) 788-02-80 |  |  |
| Корр./счет № 30101810345250000062 в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва |  |  |
| Счет для оплаты № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |
| БИК 044525062 |  |  |
| ИНН 7702000406 |  |  |
| ОГРН 1027700159497 |  |  |

**11. ПОДПИСИ СТОРОН:**

|  |  |
| --- | --- |
| **От имени ЦЕДЕНТА** | **От имени ЦЕССИОНАРИЯ/ЦЕССИОНАРИй** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  М.П. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  М.П. |

**Приложение №1**

**к Договору уступки Прав (требований)**

**от \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_**

**№ \_\_\_\_ *(указать при наличии номера)***

**АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ПРАВ (ТРЕБОВАНИЙ)**

(*форма*)

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Акционерное общество «БМ-Банк»** (далее – **Банк,** **«Цедент»**),созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, по адресу: Российская Федерация, 107996, город Москва, улица Рождественка, дом 8, строение 1, в лице Президента-Председателя Правления Клопотовского Андрея Георгиевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**, с другой стороны, вместе либо по отдельности именуемые Стороны или Сторона, в соответствии с Договором уступки Прав (требований) от \_\_\_ \_\_\_\_ №\_\_\_\_\_ (далее – «Договор») подписали настоящий Акт приема-передачи прав (требований) (далее – Акт) о нижеследующем:

1. Согласно Договору «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указывается дата перехода Прав (требований) от Цеденту к Цессионарию)* Цедент передал, а Цессионарий принял в полном объеме все Права (требования), существующие на вышеуказанную дату перехода Прав (требований) от Цедента к Цессионарию в соответствии с Договором, включая (но не ограничиваясь) права кредитора (требования) по обязательствам об уплате по Кредитному договору нижеуказанных сумм (основного долга, процентов за пользование кредитом, неустоек, штрафов), другие права (требования), вытекающие из Кредитного договора, а также все существующие на момент подписания Акта права (требования) в полном объеме по Обеспечительному договору, при этом задолженность Должника по состоянию на «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (дату перехода Прав (требований) от Цедента к Цессионарию в соответствии с Договором) составляет:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер и дата Кредитного договора | Полное фирменное наименование Должника по Кредитному договору | Задолженность Должника по Кредитному договору в части основного долга на дату перехода Прав (требований) от Цедента к Цессионарию в соответствии с Договором  (долларов США) | Задолженность Должника по Кредитному договору в части процентов за пользование кредитом по Кредитному договору на дату перехода Прав (требований) от Цедента к Цессионарию в соответствии с Договором  (долларов США) | Задолженность Должника по Кредитному договору в части уплаты неустойки на дату перехода Прав (требований) от Цедента к Цессионарию в соответствии с Договором  (долларов США)[[3]](#footnote-3) | Задолженность Должника по Кредитному договору в части возмещения судебных расходов в виде государственной пошлины и расходов на проведение экспертиз на дату перехода Прав (требований) от Цедента к Цессионарию в соответствии с Договором  (руб.) | Общий размер Задолженности Должника по Кредитному договору на дату перехода Прав (требований) от Цедента к Цессионарию в соответствии с Договором (долларов США и руб.) | Полное наименование поручителя по соответствующему Обеспечительному договору | Номера и даты Обеспечительного договора, заключенного с целью обеспечения исполнения обязательств Должника по Кредитному договору |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

2. Стоимость Прав (требований) по Договору составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей \_\_ копеек*.* Данная Стоимость Прав (требований) уплачена Цессионарием Цеденту в полном объеме.

3. Понятия и термины, используемые в настоящем Акте, имеют те же значения, что и в Договоре.

4. Настоящий Акт является неотъемлемой частью Договора, подписан Сторонами в г. Москва «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_в 3 (трех) экземплярах на русском языке, имеющих одинаковую юридическую силу: 2 (два) экземпляра передаются Цеденту, 1 (один) экземпляр передается Цессионарию.

**5. ПОДПИСИ СТОРОН:**

|  |  |
| --- | --- |
| **От имени ЦЕДЕНТА** | **От имени**  **ЦЕССИОНАРИЯ/ЦЕССИОНАРИЙ** |

**Приложение №2**

**к Договору уступки Прав (требований)**

**от \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_**

**№ \_\_\_\_ *(указать при наличии номера)***

**АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ДОКУМЕНТОВ, УДОСТОВЕРЯЮЩИХ ПРАВА (ТРЕБОВАНИЯ)** *(форма)*

**Акционерное общество «БМ-Банк»** (далее – Банк, Цедент),созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, по адресу: Российская Федерация, 107996, город Москва, улица Рождественка, дом 8, строение 1, в лице Президента-Председателя Правления Клопотовского Андрея Георгиевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** с другой стороны, вместе либо по отдельности именуемые Стороны или Сторонасоответственно, в соответствии с Договором уступки прав (требований) №\_\_ от «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Договор)подписали настоящий Акт приема-передачи документов, удостоверяющих Права (требования), (далее – Акт)о нижеследующем:

1. Согласно Договору Цедент передает, а Цессионарий принимает следующие документы, удостоверяющие Права (требования):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование, № и дата документа | Оригинал/копия |
| 1 |  |  |
| 2 |  |  |
| 3 |  |  |

2. Указанные в пункте 1 Акта документы переданы Цедентом и получены Цессионарием в полном объеме, Цессионарий не имеет претензий к объему переданных документов.

3. Понятия и термины, используемые в Акте, имеют те же значения, что и в Договоре.

4. Акт подписан Сторонами в г. Москва «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_в 3 (трех) экземплярах на русском языке, имеющих одинаковую юридическую силу: 2 (два) экземпляра передаются Цеденту, 1 (один) экземпляр передается Цессионарию.

**5. ПОДПИСИ СТОРОН:**

|  |  |
| --- | --- |
| **От имени ЦЕДЕНТА** | **От имени**  **ЦЕССИОНАРИЯ/ЦЕССИОНАРИЙ** |

1. *Указанная статья может быть скорректирована по результатам рассмотрения судебных споров и вынесения судами судебных актов.* *Допускается изменять/ дополнять состав сведений по решению Цедента с учетом возможного изменения сведений/ обстоятельств, появления новых обстоятельств.* [↑](#footnote-ref-1)
2. *При заключении Договора с физическим лицом условия буллита 7.3.1 п.7.3. Договора заменяются следующим «Цессионарий не является ограниченно дееспособным или недееспособным;». Условия альтернативного буллита 7.3.3 п.7.3. Договора исключаются.* [↑](#footnote-ref-2)
3. Во избежание сомнений для достижения определенности в качестве задолженности Должника по Кредитному договору на дату перехода Прав (требований) от Цедента к Цессионарию в соответствии с Договором указаны суммы таких неустоек, подтвержденных судебным актом, что не препятствует Цессионарию предъявлять к Должнику дополнительные требования об уплате таких неустоек. [↑](#footnote-ref-3)