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

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(место заключения договора) «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Открытое акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «ЦЕДЕНТ», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(должность уполномоченного лица ЦЕДЕНТА, Ф.И.О. полностью), действующего(ей) на основании Устава, Положения о \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и доверенности № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от “\_\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г., с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(полное наименование ЦЕССИОНАРИЯ, соответствующее учредительным документам), именуемое(ый) в дальнейшем «ЦЕССИОНАРИЙ», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(должность уполномоченного лица ЦЕССИОНАРИЯ, Ф.И.О. полностью), действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор, (именуемый в дальнейшем Договор), о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. ЦЕДЕНТ уступает ЦЕССИОНАРИЮ права (требования) к \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(*полное наименование ДОЛЖНИКА, соответствующее учредительным документам)*, именуемому в дальнейшем ДОЛЖНИК, вытекающие из:

* \_\_\_\_\_\_\_\_(*реквизиты кредитного договора / договора об открытии возобновляемой / невозобновляемой кредитной линии / договора о предоставлении банковской гарантии / контргарантии / договора поручительства (выбрать нужное) и заключенных к нему дополнительных соглашений (с указанием сторон, их заключивших)*)[[1]](#footnote-1);
* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(именуемые далее – «Кредитные договоры»).

[С учетом частичного погашения ДОЛЖНИКОМ обязательств по Кредитным договорам,] общая сумма уступаемых ЦЕССИОНАРИЮ прав (требований) к ДОЛЖНИКУ составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(*цифрами и прописью*)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(*указывается валюта задолженности*), в том числе:

- основной долг[[2]](#footnote-2): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(цифрами и прописью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(указывается валюта задолженности);

- неуплаченные проценты / плата за отвлечение ЦЕДЕНТОМ денежных средств (выбрать нужное):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(*цифрами и прописью*)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(*указывается валюта задолженности*);

- неустойка: \_\_\_\_\_\_\_\_\_(*цифрами и прописью*)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*указывается валюта задолженности*);

*- при необходимости указывается прочая задолженность ДОЛЖНИКА по Кредитным договорам, а также иные расходы Цедента, в том числе государственная пошлина.*

*[В случае изменения суммы уступаемых прав (требований) на дату уступки, указанной в п. 2.3 Договора, Стороны обязуются заключить дополнительное соглашение к Договору с указанием суммы уступаемых требований][[3]](#footnote-3).*

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:

- \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(указываются реквизиты договоров залога и заключенных к ним дополнительных соглашений с указанием сторон, их заключивших);

(- \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(указываются реквизиты договоров поручительства и заключенных к ним дополнительных соглашений с указанием сторон, их заключивших)).

2. Обязанности Сторон

2.1. В оплату уступаемых прав (требований) ЦЕССИОНАРИЙ обязуется со своего расчетного счета №\_\_\_\_\_\_\_, открытого в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, перечислить на счет ЦЕДЕНТА, указанный в п.7.1 Договора, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(цифрами и прописью) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей.

2.2. Указанная в п.2.1 сумма выплачивается ЦЕССИОНАРИЕМ ЦЕДЕНТУ в течение \_\_\_\_\_\_\_ рабочих дней с даты подписания Договора [в рассрочку в соответствии со следующим графиком платежей:

|  |  |
| --- | --- |
| Срок | Сумма платежа |
| До «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_ г. |  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_рублей |
| До «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_ г. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_рублей |

 2.3. За предоставление рассрочки по оплате уступаемых прав (требований) ЦЕССИОНАРИЙ обязан уплатить ЦЕДЕНТУ проценты, начисляемые с даты заключения Договора до даты исполнения ЦЕССИОНАРИЕМ обязанности по оплате уступаемого требования в полном объеме.

Указанные проценты в размере \_\_\_\_\_\_% годовых начисляются на сумму, которую в соответствии с п.2.1 Договора ЦЕССИОНАРИЙ обязан уплатить ЦЕДЕНТУ. При оплате ЦЕССИОНАРИЕМ очередного взноса в соответствии с графиком платежей, установленным настоящим пунктом, сумма, на которую начисляются проценты, уменьшается на сумму уплаченного взноса.] [[4]](#footnote-4)

*2.4. При заключении Договора уступки прав (требований) с отсрочкой/рассрочкой платежа включается один из 3-х вариантов (состав обязательных к предоставлению документов устанавливается Лидером процесса по работе с задолженностью):*

*1 вариант – если ЦЕССИОНАРИЙ – юридическое лицо, составляющее бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»:*

[Предоставлять ЦЕДЕНТУ не позднее \_\_\_ (\_\_\_) (рабочих *или* календарных *– ненужное не печатать*) дней с даты окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы, аудиторское заключение (или его итоговую часть) (при обязательном по законодательству Российской Федерации аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности).][[5]](#footnote-5)

Предоставлять ЦЕДЕНТУ ежеквартально не позднее календарного месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом, полугодием, 9 месяцев), а по окончании отчетного года - не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы:

* [бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе и по формам, установленным законодательством Российской Федерации, с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России (для годовой отчетности), заверенную руководителем и печатью ЦЕССИОНАРИЯ [и аудиторское заключение (или его итоговую часть) (при обязательном по законодательству Российской Федерации аудитебухгалтерской (финансовой) отчетности)][[6]](#footnote-6)];
* [расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности с указанием наименований кредиторов, должников, суммы задолженности и дат возникновения задолженности, с указанием статуса данной задолженности (просроченная/текущая)];
* [расшифровки краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений с указанием видов, сумм вложений, наименований организаций и предприятий];
* [расшифровки задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, срока кредитования, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченных процентов];
* [расшифровки полученных обеспечений (с указанием от кого и в пользу кого получено) и выданных обеспечений (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств)];
* [справки об оборотах и остатках на расчетных счетах в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и наличии претензий к счетам];
* [информацию на последнюю отчетную дату о дочерних (более 50% в уставном капитале) и зависимых (более 20% в уставном капитале) организациях с указанием долей участия в уставном капитале дочерних или зависимых организаций в процентах];
* [справку из подразделения ФНС России о состоянии расчетов с бюджетом или акт сверки расчетов с бюджетом (при наличии просроченной задолженности перед бюджетами какого-либо уровня – справку налогоплательщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга)];
* [копии изменений и дополнений к учредительным документам (зарегистрированных в установленном законодательством порядке) и копии свидетельств о внесении записей в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений в учредительные документы, удостоверенные нотариально или регистрирующим органом, если в течение истекшего календарного квартала внесены изменения в учредительные документы];
* [информацию о персональном составе коллегиальных и исполнительных органов управления (Наблюдательного совета / Совета Директоров / Правления / Совещательного органа – *ненужное не печатать*), о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа (*с указанием занимаемой должности, в случае совмещения деятельности – иных мест работы*), если в течение истекшего календарного квартала произошли изменения в составе исполнительных и/или коллегиальных органов управления, назначено новое лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа];
* [[7]](#footnote-7)[информацию о персональном составе коллегиальных и исполнительных органов управления Управляющей компании \_\_\_\_\_ (*указывается полное наименование, местонахождение и ОГРН управляющей компании, при ее наличии на дату заключения Договора*) (Наблюдательного совета / Совета Директоров / Правления – *ненужное не печатать*), о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа (с указанием занимаемой должности, в случае совмещения деятельности – иных мест работы), если в течение истекшего календарного квартала [заключен договор с Управляющей компанией,] произошли изменения в составе исполнительных и/или коллегиальных органов управления Управляющей компании, назначено новое лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, либо произошла замена Управляющей компании;]
* [[8]](#footnote-8)[информацию о составе (акционеров *или* участников – *ненужное не печатать)*, владеющих 5,0 и более процентами (акций / долей в уставном капитале – *ненужное не печатать*), [в том числе сведения об акционерах, от имени которых номинальными держателями выступают другие лица,][[9]](#footnote-9) если в течение истекшего календарного квартала[[10]](#footnote-10) произошли изменения в составе (акционеров *или* участников – *ненужное не печатать*), владеющих 5,0 и более процентами (акций / долей в уставном капитале – *ненужное не печатать*)];

- [[11]](#footnote-11)[информацию об изменении [совокупной] [доли владения][[12]](#footnote-12) [доли голосующих акций ЦЕССИОНАРИЯ, принадлежащей]17 \_\_\_\_\_ (*указывается полное наименование, местонахождение и ОГРН юридических лиц, Ф.И.О. полностью и паспортные данные физических лиц, – конечных бенефициаров бизнеса ЦЕССИОНАРИЯ* *(фактических выгодоприобретателей, получающих основной доход*) прямо(го) или опосредованно(го) через третьих лиц [, в уставном капитале Цессионария]20 [, в общем количестве голосующих акций Цессионария]17 если указанные изменения произошли в течение истекшего календарного квартала].

Кроме того, ЦЕССИОНАРИЙ обязан по требованию ЦЕДЕНТА предоставлять другие отчетно-финансовые документы в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения указанного требования.

*2 вариант – если ЦЕССИОНАРИЙ – юридическое лицо, применяющие упрощенную систему налогообложения в соответствии с Главой 26.2 «Упрощенная система налогообложения» Налогового кодекса Российской Федерации:*

Предоставлять ЦЕДЕНТУ не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного Налоговым кодексом Российской Федерации для составления налоговой декларации:

* налоговую декларацию с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России, заверенную руководителем и печатью ЦЕССИОНАРИЯ.

ЦЕССИОНАРИЙ обязан ежеквартально не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания календарного квартала предоставлять ЦЕДЕНТУ:

* [выписку из книги учета доходов и расходов за истекший календарный квартал];
* [[13]](#footnote-13)[справку или документы, подтверждающие произведенные расходы, за истекший календарный квартал];
* [справку о кредитах и займах (включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, срока кредитования, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченных процентов];
* [справку о полученных обеспечениях (с указанием от кого и в пользу кого получено) и выданных обеспечениях (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств)];
* [справки об оборотах и остатках на расчетных счетах в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и наличии претензий к счетам];
* [информацию на последнюю отчетную дату о дочерних (более 50% в уставном капитале) и зависимых (более 20% в уставном капитале) организациях с указанием долей участия в уставном капитале дочерних или зависимых организаций в процентах];

- [справку из подразделения ФНС России о состоянии расчетов с бюджетом или акт сверки расчетов с бюджетом (при наличии просроченной задолженности перед бюджетами какого-либо уровня – справку налогоплательщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга)];

* [копии изменений и дополнений к учредительным документам (зарегистрированных в установленном законодательством порядке) и копии свидетельств о внесении записей в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений в учредительные документы, удостоверенные нотариально или регистрирующим органом, если в течение истекшего календарного квартала внесены изменения в учредительные документы];
* [информацию о персональном составе коллегиальных и исполнительных органов управления (Наблюдательного совета / Совета Директоров / Правления / Совещательного органа – ненужное не печатать), о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа (*с указанием занимаемой должности, в случае совмещения деятельности – иных мест работы*), если в течение истекшего календарного квартала произошли изменения в составе исполнительных и/или коллегиальных органов управления, назначено новое лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа];
* 15[информацию о персональном составе коллегиальных и исполнительных органов управления Управляющей компании \_\_\_\_\_ (указывается полное наименование, местонахождение и ОГРН управляющей компании, при ее наличии на дату заключения Договора) (Наблюдательного совета / Совета Директоров / Правления – ненужное не печатать), о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа (*с указанием занимаемой должности, в случае совмещения деятельности – иных мест работы*), если в течение истекшего календарного квартала [заключен договор с Управляющей компанией,] произошли изменения в составе исполнительных и/или коллегиальных органов управления Управляющей компании, назначено новое лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, либо произошла замена Управляющей компании];
* 16[информацию о составе (акционеров или участников – ненужное не печатать), владеющих 5,0 и более процентами (акций / долей в уставном капитале – ненужное не печатать), [в том числе сведения об акционерах от имени которых номинальными держателями выступают другие лица,]17 если в течение истекшего календарного квартала18 произошли изменения в составе (акционеров или участников – ненужное не печатать), владеющих 5,0 и более процентами (акций / долей в уставном капитале – ненужное не печатать)];
* 19[информацию об изменении [совокупной] [доли владения]20 [доли голосующих акций ЦЕССИОНАРИЯ, принадлежащей]17 \_\_\_\_\_ (указывается полное наименование, местонахождение и ОГРН юридических лиц, Ф.И.О. полностью и паспортные данные физических лиц, – конечных бенефициаров бизнеса ЦЕССИОНАРИЯ (фактических выгодоприобретателей, получающих основной доход), прямо(го) или опосредованно(го) через третьих лиц [, в уставном капитале ЦЕССИОНАРИЯ]20 [, в общем количестве голосующих акций Цессионария]17, если указанные изменения произошли в течение истекшего календарного квартала].

Если в период применения упрощенной системы налогообложения составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность или утрачено право на применение упрощенной системы налогообложения, то вместо указанных выше документов ЦЕССИОНАРИЙ обязан предоставлять ЦЕДЕНТУ:

- [не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного Налоговым кодексом Российской Федерации для составления налоговой декларации - налоговую декларацию с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России, заверенную руководителем и печатью ЦЕССИОНАРИЯ (если не утрачено право на применение упрощенной системы налогообложения)];

- [не позднее \_\_\_ (\_\_\_) (рабочих *или* календарных *– ненужное не печатать*) дней с даты окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы, аудиторское заключение (или его итоговую часть) (при обязательном по законодательству Российской Федерации аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности);] 13

- [ежеквартально не позднее календарного месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом, полугодием, 9 месяцев), а по окончании отчетного года - не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы]:

* [бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе и по формам, установленным законодательством Российской Федерации (для годовой отчетности: без отметки о способе отправления документа в подразделение ФНС России, если составлялась в период применения упрощенной системы налогообложения, или с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России, если утрачено право на применение упрощенной системы налогообложения), заверенную руководителем и печатью Заемщика [, и аудиторское заключение (или его итоговую часть) (при обязательном по законодательству Российской Федерации аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности)];14
* [расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности с указанием наименований кредиторов, должников, суммы задолженности и дат возникновения задолженности, с указанием статуса данной задолженности (просроченная/текущая)];
* [расшифровки краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений с указанием видов, сумм вложений, наименований организаций и предприятий];
* [расшифровки задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, сроков кредитования, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченных процентов];
* [расшифровки полученных обеспечений (с указанием от кого и в пользу кого получено) и выданных обеспечений (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств)];
* [справки об оборотах и остатках на расчетных счетах в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и наличии претензий к счетам];
* [информацию на последнюю отчетную дату о дочерних (более 50% в уставном капитале) и зависимых (более 20% в уставном капитале) организациях с указанием долей участия в уставном капитале дочерних или зависимых организаций в процентах];
* [справку из подразделения ФНС России о состоянии расчетов с бюджетом или акт сверки расчетов с бюджетом (при наличии просроченной задолженности перед бюджетами какого-либо уровня – справку налогоплательщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга)];
* [копии изменений и дополнений к учредительным документам (зарегистрированных в установленном законодательством порядке) и копии свидетельств о внесении записей в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений в учредительные документы, удостоверенные нотариально или регистрирующим органом, если в течение истекшего календарного квартала внесены изменения в учредительные документы];
* [информацию о персональном составе коллегиальных и исполнительных органов управления (Наблюдательного совета / Совета Директоров / Правления / Совещательного органа – *ненужное не печатать*), о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа (с указанием занимаемой должности, в случае совмещения деятельности – иных мест работы), если в течение истекшего календарного квартала произошли изменения в составе исполнительных и/или коллегиальных органов управления, назначено новое лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа];
* 15[информацию о персональном составе коллегиальных и исполнительных органов управления Управляющей компании \_\_\_\_\_ (*указывается полное наименование, местонахождение и ОГРН управляющей компании, при ее наличии на дату заключения Договора*) (Наблюдательного совета / Совета Директоров / Правления – *ненужное не печатать*), о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа (с указанием занимаемой должности, в случае совмещения деятельности – иных мест работы), если в течение истекшего календарного квартала [заключен договор с Управляющей компанией,] произошли изменения в составе исполнительных и/или коллегиальных органов управления Управляющей компании, назначено новое лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, либо произошла замена Управляющей компании;
* 16[информацию о составе (акционеров *или* участников – *ненужное не печатать)*, владеющих 5,0 и более процентами (акций / долей в уставном капитале – *ненужное не печатать*), [в том числе сведения об акционерах от имени которых номинальными держателями выступают другие лица,]17 если в течение истекшего календарного квартала18 произошли изменения в составе (акционеров *или* участников – *ненужное не печатать*), владеющих 5,0 и более процентами (акций / долей в уставном капитале – *ненужное не печатать*)];
* 19[информацию об изменении [совокупной] [доли владения]20 [доли голосующих акций Цессионария, принадлежащей]17 \_\_\_\_\_ (*указывается полное наименование, местонахождение и ОГРН юридических лиц, Ф.И.О. полностью и паспортные данные физических лиц, – конечных бенефициаров бизнеса Цессионария (фактических выгодоприобретателей, получающих основной доход*), прямо(го) или опосредованно(го) через третьих лиц [, в уставном капитале ЦЕССИОНАРИЯ]20 [, в общем количестве голосующих акций ЦЕССИОНАРИЯ]17 если указанные изменения произошли в течение истекшего календарного квартала].

Кроме того, ЦЕССИОНАРИЙ обязан по требованию ЦЕДЕНТА предоставлять другие отчетно-финансовые документы в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения указанного требования.

*3 вариант – если ЦЕССИОНАРИЙ – индивидуальный предприниматель:*

Предоставлять ЦЕДЕНТУ не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного Налоговым кодексом Российской Федерации для составления налоговой декларации:

- [налоговую декларацию с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России, заверенную подписью и печатью (при наличии печати) Цессионария.]

ЦЕССИОНАРИЙ обязан ежеквартально не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания календарного квартала предоставлять ЦЕДЕНТУ:

-[[14]](#footnote-14)[выписку из книги учета доходов и расходов за истекший календарный квартал];

* [[15]](#footnote-15)[справку или документы, подтверждающие произведенные расходы, за истекший календарный квартал];
* [[16]](#footnote-16)[справку или документы, подтверждающие произведенные доходы и расходы, за истекший календарный квартал];
* [справку о кредитах и займах (включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, сроков кредитования, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов;]
* [справку о полученных обеспечениях (с указанием от кого и в пользу кого получено) и выданных обеспечениях (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств);]
* [справки об оборотах и остатках на расчетных счетах в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и наличии претензий к счетам;]
* [копии изменений и дополнений в сведения об индивидуальном предпринимателе (зарегистрированных в установленном законодательством порядке) и копии свидетельств о внесении записей в ЕГРИП о государственной регистрации изменений в сведения об индивидуальном предпринимателе, удостоверенные нотариально или регистрирующим органом, если в течение истекшего календарного квартала внесены изменения в сведения об индивидуальном предпринимателе;]
* [справку из подразделения ФНС России о состоянии расчетов с бюджетом или акт сверки расчетов с бюджетом (при наличии просроченной задолженности перед бюджетами какого-либо уровня – справку налогоплательщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга).]

Кроме того, ЦЕССИОНАРИЙ обязан по требованию ЦЕДЕНТА предоставлять другие отчетно-финансовые документы в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения указанного требования.

 2.5. Уступка прав (требований) по Договору происходит [в момент поступления от ЦЕССИОНАРИЯ денежных средств в сумме, указанной в п.2.1 Договора, в полном объеме на счет ЦЕДЕНТА, указанный в п.7.1 Договора]/[после уплаты Цессионарием суммы \_\_\_\_\_\_, согласно графику, предусмотренному п.2.2. Договора *(вариант может быть использован при рассрочке платежа, когда права передаются после частичной оплаты)* на счет ЦЕДЕНТА, указанный в п.7.1 Договора]/[в момент заключения настоящего Договора] *(выбрать нужное).*

2.6. В течение \_\_\_\_ рабочих дней (указывается количество рабочих дней, но не более 5. При этом если эти дни приходятся на момент перехода одного календарного года в другой, акт должен быть подписан сторонами не позднее 31 декабря календарного года, в котором происходит подписание договора уступки прав (требований)) [с даты поступления денежных средств на счет ЦЕДЕНТА в сумме, указанной в п.2.1 Договора, в полном объеме]/[ с даты поступления денежных средств на счет ЦЕДЕНТА в сумме \_\_\_\_\_\_, согласно графику, предусмотренному п.2.2. Договора *(вариант может быть использован при рассрочке платежа, когда права передаются после частичной оплаты)*]*/*[с даты заключения настоящего Договора (*вариант может быть использован при переходе прав (требований) в момент заключения Договора)*] *(выбрать нужное*), ЦЕДЕНТ обязуется передать ЦЕССИОНАРИЮ по Акту приема-передачи документы, подтверждающие уступаемые права (требования), согласно перечню, содержащемуся в Приложении №\_\_\_\_\_, которое является неотъемлемой частью Договора.

2.7. В течение \_\_\_\_\_ рабочих дней [с даты поступления денежных средств на счет ЦЕДЕНТА в сумме, указанной в п.2.1 Договора, в полном объеме]/[ с даты поступления денежных средств на счет ЦЕДЕНТА в сумме\_\_\_\_\_\_, согласно графику, предусмотренному п.2.2. Договора *(вариант может быть использован при рассрочке платежа, когда права передаются после частичной оплаты)*]/[с даты заключения настоящего Договора (*вариант может быть использован при переходе прав (требований) в момент заключения Договора)*] *(выбрать нужное),* ЦЕДЕНТ обязуется уведомить заказным письмом ДОЛЖНИКА о совершенной уступке прав (требований) ЦЕССИОНАРИЮ и предоставить ЦЕССИОНАРИЮ копию такого уведомления.

2.8. ДОЛЖНИК считается обязанным перед ЦЕССИОНАРИЕМ по обязательствам, указанным в п.1 Договора, а его обязательства в отношении ЦЕДЕНТА считаются прекращенными [с даты поступления денежных средств на счет ЦЕДЕНТА в сумме, указанной в п.2.1 Договора, в полном объеме]/[ с даты поступления денежных средств на счет ЦЕДЕНТА в сумме\_\_\_\_\_\_ согласно графику, предусмотренному п.2.2. Договора *(вариант может быть использован при рассрочке платежа, когда права передаются после частичной оплаты)*]/[с даты заключения настоящего Договора (*вариант может быть использован при переходе прав (требований) в момент заключения Договора)*] *(выбрать нужное)*.

3. Ответственность Сторон

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

3.2. *(печатается при необходимости):*

[В случае, если ЦЕССИОНАРИЙ не исполнил обязанность по оплате очередного платежа в соответствии с графиком, установленным п.2.2 Договора, в течение 5 (пяти) календарных дней с момента возникновения соответствующей обязанности, ЦЕССИОНАРИЙ обязан уплатить неустойку в размере \_\_\_\_\_\_ % от невнесенного платежа за каждый день просрочки исполнения.

Указанная обязанность возникает у ЦЕССИОНАРИЯ с момента получения последним соответствующего уведомления ЦЕДЕНТА (п. 5.4. Договора).]

[3.3. (*Включается при заключении Договора уступки прав (требований) с отсрочкой/рассрочкой платежа)*

ЦЕДЕНТ имеет право потребовать от ЦЕССИОНАРИЯ досрочной оплаты суммы по Договору и уплаты причитающихся процентов, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, [при этом ЦЕДЕНТ имеет право предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам][[17]](#footnote-17), [а также обратить взыскание на заложенное имущество][[18]](#footnote-18), либо расторгнуть Договор в одностороннем порядке с возвратом ЦЕДЕНТУ всех уступленных прав (требований), указанных в п.1.1, 1.2 Договора, в случаях *(положения настоящего пункта включаются по решению Уполномоченного коллегиального органа, утверждающего сделку цессии)*:

а) неисполнения или ненадлежащего исполнения ЦЕССИОНАРИЕМ платежных обязательств по Договору или любому из договоров (в том числе, но не исключительно: об уступке прав (требований), кредитному, об открытии возобновляемой/невозобновляемой кредитной линии, договору о предоставлении банковской гарантии, договору поручительства, иным видам договоров) и соглашений, которые заключены (могут быть заключены в течение срока действия Договора) между ЦЕССИОНАРИЕМ и ЦЕДЕНТОМ, иных обязательств (или выполнения иных условий) по указанным договорам и соглашениям, неисполнение или ненадлежащее исполнение (или выполнение) которых является основанием для предъявления требования о досрочном возврате сумм кредита/отказа Кредитора от обязанности предоставления кредита/гарантии в соответствии с условиями указанных договоров и соглашений, а также платежных обязательств перед ЦЕДЕНТОМ и/или третьими лицами по оплате векселей, погашению облигаций, выплате купонного дохода, обязательной/добровольной оферте в силу Федерального закона «Об акционерных обществах», которые возникли (могут возникнуть в течение срока действия Договора);

б)неисполнения или ненадлежащего исполнения ЦЕССИОНАРИЕМ обязательств по кредитным договорам (в том числе договорам об открытии невозобновляемой/возобновляемой кредитной линии), а также договорам уступки прав (требований), которые заключены (могут быть заключены в течение срока действия Договора) между ЦЕССИОНАРИЕМ и любым иным кредитором, и повлекшее за собой предъявление к ЦЕССИОНАРИЮ требования о досрочном возврате сумм кредита [в совокупном размере, превышающем \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) (рублей/долларов США/евро *– ненужное не печатать*)]. [Сумма, предъявленная к досрочному погашению в валюте, отличной от валюты, в которой установлено указанное в настоящем подпункте значение, пересчитывается в валюту установленного настоящим подпунктом значения по курсу Банка России на дату требования о досрочном возврате суммы кредита. [При этом сумма, предъявленная к досрочному погашению в иностранной валюте, отличной от иностранной валюты, в которой установлено указанное в настоящем подпункте значение, пересчитывается в рубли с последующим пересчетом рублевого эквивалента полученной суммы в валюту установленного настоящим подпунктом значения по курсу Банка России на дату требования о досрочном возврате суммы кредита]];

в) обесценения обеспечения, утраты обеспечения или ухудшения его условий, а также угрозы утраты обеспечения или угрозы ухудшения его условий по обстоятельствам, за которые ЦЕДЕНТ не отвечает;

г) если заявления, документы, подтверждения или информация, предоставленные ЦЕССИОНАРИЕМ ЦЕДЕНТУ, являются недостоверными, неполными или непроверенными;

д) предъявления заявления в арбитражный суд о признании ЦЕССИОНАРИЯ [и/или поручителя][[19]](#footnote-19) [и/или залогодателя][[20]](#footnote-20) несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке [с учетом положений п. 5.2 з) Договора]27,28;

е) если ЦЕССИОНАРИЮ [и/или поручителю]27 [и/или залогодателю]28 предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение обязательств по Договору [и/или по договору поручительства]19 [и/или по договору залога]20[с учетом положений п. 5.2 з) Договора];27,28

ж) [принятия решений о реорганизации, ликвидации или уменьшении [(изменении)][[21]](#footnote-21) (уставного капитала/уставного фонда *– ненужное не печатать*)][[22]](#footnote-22) [, принятия решения о прекращении деятельности][[23]](#footnote-23) [смерти][[24]](#footnote-24) (ЦЕССИОНАРИЯ, и/или поручителя, и/или залогодателя *– ненужное не печатать*);

з) объявления ЦЕССИОНАРИЯ [и/или поручителя]27 [и/или залогодателя]28 несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке;

и) предоставления ЦЕССИОНАРИЕМ ЦЕДЕНТУ отчетности и/или сведений, которые являются недостоверными и/или отличными от отчетности и/или сведений, предоставленных ЦЕССИОНАРИЕМ органам государственной власти, Банку России и/или опубликованных ЦЕССИОНАРИЕМ и/или находящихся в бюро кредитных историй;

к) неисполнения или ненадлежащего исполнения ЦЕССИОНАРИЕМ обязательств, предусмотренных п.2.4 Договора;

л)[[25]](#footnote-25) если общая сумма привлеченных ЦЕССИОНАРИЕМ от третьих лиц заимствований денежных средств (включая получение кредитов, эмиссию собственных векселей и иных форм привлечения денежных средств на возвратной основе, без учета обязательств по уплате процентов и выплате дохода по ценным бумагам)

[, включая предоставленные ЦЕССИОНАРИЕМ третьим лицам поручительства/гарантии (в том числе в форме авалирования векселей, индоссирования векселей, за исключением «без оборота на меня»)]

[, включая суммы поручительств/гарантий, предоставленных за ЦЕССИОНАРИЯ другими банками и/или иными лицами в пользу третьих лиц (за исключением поручительств/гарантий, являющихся обеспечением по вышеуказанным заимствованиям ЦЕССИОНАРИЯ)],

*далее включается один из двух вариантов:*

*1 вариант:* превысит \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) % от суммы кредита, указанной в п. 1.1 Договора.

*2 вариант:* превысит \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) (рублей/долларов США/евро *– ненужное не печатать*).

Сумма любого заимствования, привлеченного ЦЕССИОНАРИЕМ от третьих лиц, [и/или предоставленных поручительств/гарантий (в том числе в форме авалирования векселей, индоссирования векселей, за исключением «без оборота на меня»),] [и/или поручительств/гарантий, предоставленных за ЦЕССИОНАРИЯ другими банками и/или иными лицами в пользу третьих лиц,] в (иностранной валюте или валюте, отличной от валюты установленного настоящим подпунктом значения - ненужное не печатать), пересчитывается в (рубли или валюту установленного настоящим подпунктом значения - ненужное не печатать) по курсу Банка России на последнюю дату истекшего календарного квартала.

[Сумма любого заимствования, привлеченного ЦЕССИОНАРИЕМ от третьих лиц, [и/или предоставленных поручительств/гарантий (в том числе в форме авалирования векселей, индоссирования векселей, за исключением «без оборота на меня»),] [и/или поручительств/гарантий, предоставленных за ЦЕССИОНАРИЯ другими банками и/или иными лицами в пользу третьих лиц,] в иностранной валюте, отличной от валюты установленного настоящим подпунктом значения, пересчитывается в рубли с последующим пересчетом рублевого эквивалента полученной суммы в валюту установленного настоящим подпунктом значения по курсу Банка России на последнюю дату истекшего календарного квартала.]

[Привлечение ЦЕССИОНАРИЕМ [кредитов от \_\_\_\_\_ *(наименование кредитора и его местонахождение)*] [на сумму не более \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) (рублей/долларов США/евро *– ненужное не печатать*),] [займов от \_\_\_\_\_ *(наименование кредитора и его местонахождение)*] [на сумму не более \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) (рублей/долларов США/евро *– ненужное не печатать*),] [выдача векселей ЦЕССИОНАРИЯ] [номинальной стоимостью не более \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) (рублей/долларов США/евро *– ненужное не печатать*),] [и субординированные займы, кредиты или иные формы привлечения денежных средств, как они определены в (настоящем подпункте *или* п. \_\_\_ *- ненужное не печатать*) Договора,][[26]](#footnote-26) не учитывается(ются) при определении общей суммы привлеченных от третьих лиц заимствований в соответствии с настоящим подпунктом Договора.]

[Под субординированными займами, кредитами или иными формами привлечения денежных средств в целях настоящего подпункта понимаются займы, кредиты или иные формы привлечения денежных средств на возвратной основе, предоставленные ЦЕССИОНАРИЮ третьими лицами на основе договоров займа (и иных аналогичных по сути договоров) по форме и содержанию, удовлетворительных для ЦЕДЕНТА и включающих в том числе, но не исключительно следующие условия:

обязательства ЦЕССИОНАРИЯ (без учета обязательств по уплате процентов и выплате дохода по ценным бумагам) не могут быть досрочно истребованы и должны быть исполнены не ранее полного исполнения обязательств по Договору;

[процентная ставка не может быть выше процентной ставки по Договору и периоды уплаты процентов должны быть равны периодам по Договору;]

неуплата ЦЕССИОНАРИЕМ процентов не является для сторон существенным изменением обстоятельств как это толкуется статьей 451 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В целях настоящего подпункта ЦЕССИОНАРИЙ обязан обеспечить предоставление ЦЕДЕНТУ заверенных ЦЕССИОНАРИЕМ копий указанных выше договоров займа (и иных аналогичных по сути договоров) в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты их заключения. При этом ЦЕССИОНАРИЙ обязуется не вносить изменения в указанные выше договоры займа (и иные аналогичные по сути договоры) в течение срока действия Договора без предварительного письменного согласия ЦЕДЕНТА. ЦЕССИОНАРИЙ обязан предоставлять ЦЕДЕНТУ не позднее 10 (Десятого) числа первого месяца каждого календарного квартала в течение срока действия Договора справку по форме удовлетворительной для ЦЕДЕНТА, подтверждающую невнесение изменений в указанные выше договоры займа (и иные аналогичные по сути договоры) в течение срока действия Договора кроме изменений, согласованных с ЦЕДЕНТОМ.

В случае внесения изменений в указанные выше договоры займа (и иные аналогичные по сути договоры) в течение срока действия Договора без предварительного письменного согласия ЦЕДЕНТА данные займы, кредиты или иные формы привлечения денежных средств не считаются субординированными в целях настоящего подпункта и не исключаются при определении общей суммы привлеченных от третьих лиц заимствований в соответствии с настоящим подпунктом Договора.]

м)[[27]](#footnote-27) ухудшения финансового состояния ЦЕССИОНАРИЯ [и/или поручителя]27, что, по оценке ЦЕДЕНТА, ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по Договору [и/или договору поручительства]27;

н)[[28]](#footnote-28) снижения [совокупной] [доли владения]20 [доли голосующих акций ЦЕССИОНАРИЯ, принадлежащей]17 \_\_\_\_\_ (*указывается полное наименование, местонахождение и ОГРН юридических лиц, Ф.И.О. полностью и паспортные данные физических лиц, – конечных бенефициаров бизнеса ЦЕССИОНАРИЯ (фактических выгодоприобретателей, получающих основной доход*) прямо(го) или опосредованно(го) через третьих лиц [, до уровня ниже \_\_\_\_\_] [в уставном капитале ЦЕССИОНАРИЯ]20 [от общего количества голосующих акций ЦЕССИОНАРИЯ]17;

о)[[29]](#footnote-29) нарушения ЦЕССИОНАРИЕМ условий, изложенных в п. 5.2 Договора.

Указанные выше нарушения условий Договора и изменения обстоятельств являются существенными для ЦЕДЕНТА.

При этом ЦЕДЕНТ извещает ЦЕССИОНАРИЯ о своих требованиях в порядке, предусмотренном Договором.

3.4. ЦЕССИОНАРИЙ принимает на себя обязательство в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты доставки уведомления или сообщения с требованием ЦЕДЕНТА о досрочной оплате суммы по Договору в соответствии с п.п. 3.3., 5.4. Договора погасить сумму по Договору в полном объеме и уплатить причитающиеся проценты, неустойки и другие платежи, предусмотренные условиями Договора, начисленные на дату оплаты.

3.5. [[30]](#footnote-30)Цедент имеет право требовать от ЦЕССИОНАРИЯ в течение срока действия Договора заключения (обеспечения заключения) соглашений о праве ЦЕДЕНТА на списание средств без распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности со счетов ЦЕССИОНАРИЯ [, а также поручителя]27, открытых в банках, по форме и в сроки, установленные ЦЕДЕНТОМ.

Уведомление ЦЕССИОНАРИЯ об указанном требовании производится в порядке, предусмотренном Договором.

3.6. 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.

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. *(Пункт включается при заключении Договора уступки прав (требований) с отсрочкой/рассрочкой платежа)*

В дополнении к условиям Договора ЦЕССИОНАРИЙ принимает на себя следующие обязательства:

*Выбрать нужное (целесообразность включения ковенант определяется решением Уполномоченного коллегиального органа Банка, дополнительно могут быть включены другие Ковенанты, в т.ч. из Перечня ковенантов, утверждённого Решением Комитета по предоставлению кредитов и инвестиций № 742§16 от 16.01.2013):*

[а) ЦЕССИОНАРИЙ обязан обеспечить соблюдение [сам, а также предприятиями Группы \_\_\_\_\_\_\_\_ (*полное наименование предприятий, местонахождение, ОГРН*)] в течение срока действия Договора:

[- соотношения Долг/EBITDA на уровне не более \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) ежеквартально;]

[- отношения обязательств по краткосрочным кредитам и займам к прибыли от продаж за последние 4 квартала, на уровне не более \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) ежеквартально;]

[- отношения прибыли от продаж за каждый квартал к процентным расходам, на уровне не менее \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) ежеквартально;]

[- отношение общей суммы обязательств к собственным средствам на уровне не более \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) ежеквартально;]

[- показателя рентабельности продаж на уровне не менее \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) ежеквартально;]

[- показателя рентабельности деятельности на уровне не менее \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) ежеквартально;]

[Показатель Долг/EBITDA рассчитывается на основании данных форм бухгалтерской отчетности «Бухгалтерский баланс» (далее ф. № 1) на последнюю отчетную дату, «Отчет о прибылях и убытках» (далее ф. № 2) за последние 4 отчетных квартала, а также «Приложение к бухгалтерскому балансу» (далее ф. № 5) за последний отчетный год, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в соответствии со следующей формулой: (долгосрочные обязательства (стр.5 10+стр. 520 ф. № 1) + краткосрочные кредиты и займы (стр. 610 ф. № 1) – денежные средства (стр. 260 ф. № 1)) **/** (прибыль до налогообложения (стр.140 ф. № 2) без учета разовых/чрезвычайных доходов и расходов, за последние 4 квартала + проценты к уплате (стр.070 ф. № 2) за последние 4 квартала + амортизация (стр.740 ф. № 5)).][[31]](#footnote-31)

[Показатель Долг/EBITDA рассчитывается на основании данных форм бухгалтерской отчетности «Бухгалтерский баланс» (далее ф. № 1), «Отчет о прибылях и убытках» (далее ф.№ 2), а также «Отчет о движении денежных средств» (далее ф. № 3) за последний отчетный год, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в соответствии со следующей формулой: (долгосрочные кредиты и займы (ф. № 1) + краткосрочные кредиты и займы (ф. № 1) – денежные средства и их эквиваленты (ф. № 1) **/** (прибыль до налогообложения (ф. № 2) без учета разовых/чрезвычайных доходов и расходов + процентные (финансовые) расходы (ф. № 2) + амортизация (ф. № 3)).]39

[Обязательства по краткосрочным кредитам и займам определяются на основании данных формы «Бухгалтерский баланс» (стр. 610). Прибыль от продаж определяется на основании данных «Отчета о прибылях и убытках» (стр.050).]

[Прибыль от продаж за квартал определяется на основании данных «Отчета о прибылях и убытках» (стр.050 за квартал). Процентные расходы определяются на основании данных «Отчета о прибылях и убытках» (стр.070 за квартал).]

[Общая сумма обязательств определяется на основании данных формы «Бухгалтерский баланс» как сумма долгосрочных обязательств (стр. 590) и краткосрочных обязательств (стр. 690). Собственные средства определяются на основании данных формы «Бухгалтерский баланс» (стр. 490).]

[Показатель рентабельности продаж определяется на основании данных «Отчета о прибылях и убытках» как соотношение прибыли от реализации (стр. 050) и выручки от реализации (стр. 010).]

[Показатель рентабельности деятельности определяется на основании данных «Отчета о прибылях и убытках» как соотношение чистой прибыли (стр. 190) и выручки от реализации (стр. 010).]]

[б) ЦЕССИОНАРИЙ обязан поддерживать (*выбрать один из двух вариантов)* [положительное значение величины чистых активов на каждую отчетную дату в течение срока действия Договора *(включается в случае предоставления отсрочки/рассрочки платежа свыше 1 месяца до 1 года (включительно)*] / [значение величины чистых активов в размере не менее уставного капитала ЦЕССИОНАРИЯ *(включается в случае предоставления отсрочки/рассрочки платежа свыше 1 года*].

Стоимость чистых активов определяется в соответствии с Приказом Минфина России №10н и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг № 03-6/пз от 29.01.2003 г. «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».]

 [в) ЦЕССИОНАРИЙобязан до полного исполнения обязательств по Договору перед ЦЕДЕНТОМ не проводить [(обеспечить непроведение)] без письменного согласования с ЦЕДЕНТОМ:

* изменения состава участников/акционеров общества;
* изменения организационно-правовой формы общества;
* изменения органов управления общества и/или их полномочий;

создания дочерних и зависимых обществ.]

[г) ЦЕССИОНАРИЙ обязан обеспечить субординацию, то есть обеспечение выполнения условия о том, что обязательства ЦЕССИОНАРИЯ по полному погашению суммы по Договору должны быть исполнены ранее погашения обязательств по займам, кредитам и иным формам привлечения денежных средств на возвратной основе от третьих лиц (без учета обязательств по уплате процентов и выплате дохода по ценным бумагам), и обеспечить переоформление существующих на дату заключения Договора займов и кредитов, привлеченных ЦЕССИОНАРИЕМ в соответствии с договором(ами) \_\_\_\_\_, таким образом, чтобы платежи в погашение основного долга по таким займам и кредитам производились не ранее полного исполнения ЦЕССИОНАРИЕМ своих обязательств по Договору .

Переоформление займов осуществляется путем заключения ЦЕССИОНАРИЕМ с третьими лицами, предоставившими заемные средства ЦЕССИОНАРИЮ, дополнительных соглашений к действующим договорам займа (и иным аналогичным по сути договорам) по форме и содержанию, удовлетворительным для ЦЕДЕНТА. Дополнительные соглашения должны предусматривать, в том числе, но не исключительно, что погашение займов производится ЦЕССИОНАРИЕМ только после полного выполнения ЦЕССИОНАРИЕМ своих обязательств перед ЦЕДЕНТОМ по Договору, что займы не могут быть досрочно истребованы у ЦЕССИОНАРИЯ, [что процентная ставка по займам и кредитам не может быть выше процентной ставки по Договору и периоды уплаты процентов равны периодам по Договору,] а также, что неуплата ЦЕССИОНАРИЕМ процентов по займам не является для сторон существенным изменением обстоятельств как это толкуется статьей 451 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В договорах займа (и иных аналогичных по сути договорах), заключенных между ЦЕССИОНАРИЕМ с контрагентами отличными от ЦЕДЕНТА, также должно быть предусмотрено, что указанные в настоящем пункте Договора условия договоров, включая процентную ставку по договорам займа, не могут быть изменены без письменного согласия ЦЕДЕНТА.

ЦЕССИОНАРИЙ обязан обеспечить предоставление ЦЕДЕНТУ заверенных ЦЕССИОНАРИЕМ копий указанных выше дополнительных соглашений и договоров займа в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты их заключения, но не позднее «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года.

При этом ЦЕССИОНАРИЙ обязуется не вносить изменения в указанные выше дополнительные соглашения и договоры займа в течение срока действия Договора без предварительного письменного согласия ЦЕДЕНТА.

ЦЕССИОНАРИЙ обязан предоставлять ЦЕДЕНТУ не позднее 10 (Десятого) числа первого месяца каждого календарного квартала в течение срока действия Договора справку по форме удовлетворительной для ЦЕДЕНТА, подтверждающую не внесение изменений в указанные выше дополнительные соглашения и договоры займа в течение срока действия Договора кроме изменений, согласованных с ЦЕДЕНТОМ.]

[д) *Выбрать один из двух вариантов:*

*1 вариант:* ЦЕССИОНАРИЙ обязан обеспечить начиная с \_\_\_\_\_ г. [ежемесячное / ежеквартальное] поступление выручки (в том числе авансовых платежей) по контрактам (договорам) внешнего и/или внутреннего рынка на свои счета №\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ *(указываются номера счетов и подразделения ЦЕДЕНТА, в которых они открыты)* [и/или Поручителя (ей) № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ *(указываются номера счетов и подразделения ЦЕДЕНТА, в которых они открыты)*]27 [и/или \_\_\_\_\_ (*указываются предприятия Группы*) № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ *(указываются номера счетов и подразделения ЦЕДЕНТА, в которых они открыты)*] в сумме не менее \_\_\_\_\_ *(цифрами и прописью)* рублей/ долларов США/ евро *(ненужное не печатать)*.

*2 вариант:* ЦЕССИОНАРИЙ обязан обеспечить начиная с «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ г. [ежемесячные / ежеквартальные] кредитовые обороты [по своим счетам[и/или счетам иных компаний], открытым у *ЦЕДЕНТА* *(указываются номера счетов и подразделения ЦЕДЕНТА, в которых они открыты)*,] в сумме не менее \_\_\_\_\_ *(цифрами и прописью)* (рублей/ долларов США/ евро - *ненужное не печатать),* при этом в расчет не принимаются[[32]](#footnote-32) :

* обороты, связанные с выдачей кредитов по другим договорам между ЦЕДЕНТОМ и ЦЕССИОНАРИЕМ (в т.ч. овердрафтное кредитование);
* обороты по расчетным счетам в валюте Российской Федерации, образовавшиеся вследствие зачисления средств от конверсионных операций при продаже средств с расчетных счетов в иностранной валюте или транзитных счетов;
* обороты по расчетным счетам в иностранной валюте, образовавшиеся вследствие зачисления средств от конверсионных операций по покупке валюты за счет средств, находящихся на расчетных счетах в валюте Российской Федерации;
* обороты по переводу собственных средств с [транзитных или][[33]](#footnote-33) других расчетных счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытых у ЦЕДЕНТА;
* обороты по возврату средств с размещенных у ЦЕДЕНТА депозитов в случае, если средства на депозитный счет направлялись со счетов у ЦЕДЕНТА;
* обороты по возврату средств со счетов формирования покрытия по аккредитивам у ЦЕДНТА в случае, если покрытие формировалось со счетов у ЦЕДЕНТА;
* обороты по погашению предъявленных векселей ЦЕДЕНТА в случае, если покупка векселей осуществлялась со счетов у ЦЕДЕНТА.

[Поступления в рублях [иностранной валюте] пересчитывается в иностранную валюту [рубли] по курсу Банка России на дату поступления средств на [расчетный / текущий / транзитный] счет(а) у ЦЕДЕНТА.] [При этом поступления в иностранной валюте, отличной от иностранной валюты, указанной выше, пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату зачисления средств на счет с последующим пересчетом рублевого эквивалента полученной суммы в иностранную валюту, указанную выше, по курсу Банка России на эту же дату.]]

[е)[[34]](#footnote-34) ЦЕССИОНАРИЙ обязан по письменному требованию ЦЕДЕНТА провести [обеспечить проведение] согласованной с ЦЕДЕНТОМ независимой оценочной компанией оценки рыночной стоимости оформленного в обеспечение Договора имущества, указанного в п. \_\_\_\_\_ Договора, и не позднее \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рабочих дней с даты получения указанного требования ЦЕДЕНТА предоставить [(обеспечить представление \_\_\_\_\_ (*указывается полное наименование залогодателей, местонахождение, ОГРН*))] ЦЕДЕНТУ отчет о проведенной оценке рыночной стоимости имущества, составленный в письменной форме.

ЦЕССИОНАРИЙ обязан предоставить дополнительное обеспечение или погасить необеспеченную сумму по Договору в течение \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рабочих дней с даты получения соответствующего требования ЦЕДЕНТА в случае, если в период действия Договора рыночная стоимость оформленного в обеспечение имущества \_\_\_\_\_ (*указывается имущество*), определенная на основании отчета об оценке рыночной стоимости, составленного согласованной с ЦЕДЕНТОМ оценочной компанией, с учетом поправочного коэффициента в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) стала меньше [обязательств по Договору (ссудная задолженность и проценты за \_\_\_ месяцев пользования кредитом или до окончания срока действия кредита в случае, если до окончания срока действия кредита осталось менее \_\_\_\_\_ месяцев)]]

[ж) ЦЕССИОНАРИЙ обязан в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего извещения ЦЕДЕНТА предоставить дополнительное обеспечение либо погасить необеспеченную сумму по Договору в случае, если в период действия Договора залоговая стоимость предмета(ов) залога, [указанного(ых) в (Договоре(ах) залога №\_\_\_\_\_ от “\_\_\_” \_\_\_\_\_\_г. *или* п.п. \_\_\_ Договора - *ненужное не печатать*)], стала меньше [\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) руб. (*ввести сумму)*]/[обязательств по Договору (ссудная задолженность и проценты за \_\_\_ месяцев пользования кредитом или до окончания срока действия кредита в случае, если до окончания срока действия кредита осталось менее \_\_\_\_ месяцев)] [и/или изменении курса иностранной валюты к рублю].

[В целях определения обеспеченности кредита залоговая стоимость предмета(ов) залога в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату расчета.]]

[з) При предъявлении (залогодателю и/или поручителю *– ненужное не печатать*) по кредиту иска об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение обязательств по (договору поручительства/договору залога *– ненужное не печатать*), и/или предъявлении заявления в арбитражный суд о признании (залогодателя и/или поручителя *– ненужное не печатать*) несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке[, и/или принятии решений о реорганизации, ликвидации или уменьшении (уставного капитала/уставного фонда *– ненужное не печатать*)]22 [, принятии решения о прекращении деятельности]23 [, смерти]24 (залогодателя и/или поручителя *– ненужное не печатать*) обеспечить замену в течение 20 (Двадцати) календарных дней с даты отправления ЦЕДЕНТОМ требования о замене (поручителя/заложенного имущества на аналогичную сумму *– ненужное не печатать*). При этом, (поручитель/состав заложенного имущества *– ненужное не печатать*) должен быть приемлемым для ЦЕДЕНТА и им согласован.]27,28

[и) ЦЕССИОНАРИЙ обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед ЦЕДЕНТОМ не проводить выплату дивидендов собственным акционерам [без письменного согласования с ЦЕДЕНТОМ].]17

[к) ЦЕССИОНАРИЙ обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед ЦЕДЕНТОМ не распределять собственную чистую прибыль между участниками ЦЕССИОНАРИЯ [без письменного согласования с ЦЕДЕНТОМ].]20

5.3. ЦЕССИОНАРИЮ известно о том, что в отношении Должника/поручителей/залогодателей, права (требования) к которым передаются по Договору, ведутся судебные процессы по взысканию задолженности и/или обращению взыскания на имущество/процедуры банкротства/исполнительные производства/следственные действия/уголовные дела *(печатается при необходимости, возможно иное, указываются реквизиты соответствующих судебных дел, иных процедур).*

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

5.4. 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 .

5.5.[[35]](#footnote-35) ЦЕССИОНАРИЙ принимает на себя обязательство уведомлять ЦЕДЕНТА в порядке, предусмотренном п. 5.4. Договора, о возможном наступлении случаев и событий, указанных в п. 3.3. Договора, а также о фактическом наступлении указанных случаев и событий в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты, следующей за датой, когда ЦЕССИОНАРИЮ стало известно о возможном (фактическом) наступлении соответствующего случая (события).

5.6. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его возникновения, изменения, нарушения, исполнения, прекращения, недействительности или незаключенности, передаются на разрешение постоянно действующего Третейского суда при Автономной некоммерческой организации «Независимая Арбитражная Палата» (ОГРН № 1127799004190) (далее – Третейский суд НАП) в соответствии с Регламентом Третейского Разбирательства этого суда [либо по выбору истца на разрешение компетентного суда в соответствии с законодательством Российской Федерации][[36]](#footnote-36),[[37]](#footnote-37).

[При этом Стороны договорились, что решение Третейского суда НАП по конкретному спору является окончательным и не может быть оспорено.][[38]](#footnote-38) Правила постоянно действующего Третейского суда НАП рассматриваются в качестве неотъемлемой части третейского соглашения. Стороны с правилами постоянно действующего Третейского суда НАП ознакомлены и согласны с ними. Правила постоянно действующего Третейского суда НАП размещены на сайте www.daysman.ru».

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

6. Обеспечение[[39]](#footnote-39)

6.1. В качестве обеспечения своевременного и полного выполнения обязательств ЦЕССИОНАРИЯ по Договору, ЦЕССИОНАРИЙ предоставляет/обеспечивает предоставление ЦЕДЕНТУ *(далее включаются подпункты с указанием видов предоставляемого обеспечения, при этом: каждый отдельный вид обеспечения отражается в отдельном подпункте (соответствующем отдельному Договору залога/ипотеки/поручительства); при необходимости, подпункты одного вида обеспечения повторяются соответствующее число раз (по количеству заключаемых Договоров залога/ипотеки/поручительства); подпункты, не соответствующие предоставляемым видам обеспечения, исключаются)*: [[40]](#footnote-40)

7. Адреса и реквизиты Сторон:

7.1. ЦЕДЕНТ:

|  |
| --- |
| Банк получателя: СИБИРСКИЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК |
| К/счет банка получателя: №30101810500000000641 в СИБИРСКОЕ ГУ БАНКА РОССИИ |
| БИК: 045004641 |
| ИНН: 7707083893 КПП:  246602001 |
| Получатель: СИБИРСКИЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК |
| Расчетный счет: 47422810344009999888 |

7.2. ЦЕССИОНАРИЙ:

Местонахождение: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН\_\_\_\_\_, ОГРН\_\_\_\_\_

Расчетный (текущий) счет №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ЦЕДЕНТ ЦЕССИОНАРИЙ

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (должность, подпись, Ф.И.О.) (должность, подпись, Ф.И.О.)

 М.П. М.П.

1. В случае, если обязательство обеспечено залогом, то указываются также залогодатель (если залогодателем является третье лицо) и реквизиты договора о залоге. [↑](#footnote-ref-1)
2. Указывается сумма (часть суммы) задолженности по основному долгу по кредиту, или сумма (часть суммы) гарантии/контргарантии, выданной Банком. [↑](#footnote-ref-2)
3. Раздел подлежит включению в текст Договора в случае, если дата уступки не совпадает с датой заключения Договора. [↑](#footnote-ref-3)
4. Если договор заключается с предоставлением рассрочки/отсрочки платежа [↑](#footnote-ref-4)
5. включается при установлении срока предоставления аудиторского заключения, превышающего срок предоставления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: увеличение срока предоставления аудиторского заключения допускается только в отношении ЦЕССИОНАРИЕВ, относящихся к целевому сегменту «Крупнейший бизнес», по решению кредитующего подразделения, согласованного с ЦЕССИОНАРИЕМ, при наличии достаточных обоснований увеличения срока со стороны ЦЕССИОНАРИЯ. [↑](#footnote-ref-5)
6. не включается в случае установления срока предоставления аудиторского заключения, превышающего срок предоставления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. [↑](#footnote-ref-6)
7. включается при наличии у Цессионария права передачи полномочий исполнительного органа управляющей компании в соответствии с законодательством. [↑](#footnote-ref-7)
8. включается, если Цессионарий зарегистрирован в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью. [↑](#footnote-ref-8)
9. включается, если Цессионарий зарегистрирован в форме акционерного общества. [↑](#footnote-ref-9)
10. для акционерных обществ допускается предоставление информации в соответствии с периодичностью проведения собраний акционеров. [↑](#footnote-ref-10)
11. включается при необходимости, в том числе в обязательном порядке – при включении условия о снижении доли владения конечных бенефициаров бизнеса Цессионария. Редакция может быть изменена. [↑](#footnote-ref-11)
12. включается, если Цессионарий зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью [↑](#footnote-ref-12)
13. включается, если Цессионарий применяет упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы». [↑](#footnote-ref-13)
14. не включается, если Цессионарий применяет специальные налоговые режимы Налогового кодекса Российской Федерации в соответствии с Главой 26.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход». [↑](#footnote-ref-14)
15. включается, если Цессионарий применяет специальные налоговые режимы Налогового кодекса Российской Федерации в соответствии с Главой 26.2 «Упрощенная система налогообложения» с объектом налогообложения «доходы» или на основе патента. [↑](#footnote-ref-15)
16. включается, если Цессионарий применяет специальные налоговые режимы Налогового кодекса Российской Федерации в соответствии с Главой 26.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход». [↑](#footnote-ref-16)
17. включается при наличии поручительства или гарантии по Договору. [↑](#footnote-ref-17)
18. исключается при заключении Договора без оформления обеспечения. [↑](#footnote-ref-18)
19. включается в случае оформления поручительства по Договору. [↑](#footnote-ref-19)
20. включается, если залогодатель – третье лицо. [↑](#footnote-ref-20)
21. включается в обязательном порядке при залоге акций ЦЕССИОНАРИЯ и при наличии условия о поддержании доли заложенных акций. [↑](#footnote-ref-21)
22. включается, если ЦЕССИОНАРИЙ и/или поручитель и/или залогодатель являются юридическими лицами. [↑](#footnote-ref-22)
23. включается, если ЦЕССИОНАРИЙ и/или поручитель и/или залогодатель являются индивидуальными предпринимателями. [↑](#footnote-ref-23)
24. включается, если поручитель и/или залогодатель являются индивидуальными предпринимателями или физическими лицами. [↑](#footnote-ref-24)
25. включается по решению Уполномоченного коллегиального органа при необходимости ограничения заимствований ЦЕССИОНАРИЯ. Редакция подпункта может быть изменена. [↑](#footnote-ref-25)
26. целесообразность включения данного условия в текст Договора определяется в решении Уполномоченного коллегиального органа. Редакция может быть изменена. В случае включения в условия Договора ковенанта об обеспечении субординации займов, в данном подпункте вместо определения субординированных займов может быть указана ссылка на пункт Договора, включающий данное определение. [↑](#footnote-ref-26)
27. включается при необходимости, целесообразность включения данного подпункта в текст Договора определяется Уполномоченным коллегиальным органом. [↑](#footnote-ref-27)
28. включается, если Уполномоченным коллегиальным органом принято решение о применении указанного условия в отношении ЦЕССИОНАРИЯ, зарегистрированного в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью. Редакция может быть изменена. [↑](#footnote-ref-28)
29. включается при необходимости, целесообразность включения данного подпункта в текст Договора определяется Уполномоченным коллегиальным органом. [↑](#footnote-ref-29)
30. в отдельных случаях подпункт может не включаться в Договор по усмотрению Лидера процесса по работе с задолженностью [↑](#footnote-ref-30)
31. Редакция может быть изменена. [↑](#footnote-ref-31)
32. включается при установлении переменной процентной ставки, зависящей от суммы кредитового оборота по счетам ЦЕССИОНАРИЯ, а также при наличии обязательства ЦЕССИОНАРИЯ по обеспечению поступлений на счета у ЦЕДЕНТА кредитовых оборотов в соответствии с п. 5.2 (д) Договора. Пункт может быть дополнен иными оборотами, которые не включаются в расчет. [↑](#footnote-ref-32)
33. включается, если учитываются обороты одновременно по транзитному счету и расчетному счету в иностранной валюте. [↑](#footnote-ref-33)
34. включается, если ЦЕССИОНАРИЕМ предоставляется в залог имущество в качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору. [↑](#footnote-ref-34)
35. включается при условии включения в Договор пункта 3.3. [↑](#footnote-ref-35)
36. Текст в квадратных скобках предлагается включить в формулировку третейского соглашения, если клиент отказывается подписывать ее в предложенной редакции. [↑](#footnote-ref-36)
37. В отношении контрагентов-нерезидентов включается отдельное предложение следующего содержания: «Третейское разбирательство в Третейском суде НАП ведется на русском языке. Правом, применимым к настоящему договору *(при необходимости заменяется на соответствующее наименование документа (например, Соглашение*), в частности к вытекающим из него правам и обязанностям сторон, является право Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-37)
38. В случае письменных возражений Клиента с предложенной формулировкой текст в квадратных скобках может быть исключен. [↑](#footnote-ref-38)
39. Раздел подлежит включению в текст Договора при принятии Уполномоченным коллегиальным органом решения о необходимости предоставления (обеспечения предоставления) ЦЕССИОНАРИЕМ в залог имущества в качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору в случае заключения Договора уступки прав (требований) с отсрочкой/рассрочкой платежа [↑](#footnote-ref-39)
40. Описание предоставляемого по Договору обеспечения осуществляется в соответствии с требованиями «Альбома форм договорной документации по кредитным и гарантийным операциям с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями» № 2433 (в актуальной реакции) [↑](#footnote-ref-40)