

Стандарты взаимодействия продавца и покупателя (Редакция 4)

Миссия

Способствовать формированию положительного имиджа профессионального взыскателя как неотъемлемого звена финансовой системы Российской Федерации.

Основная цель

Разработка рекомендаций по внедрению алгоритмов взаимодействия продавца и покупателя на этапе подготовки к цессии, в момент проведения сделки и в постцессионном сопровождении.

Задачи на этапе подготовки к цессионной сделке

1. Адаптация существующих стандартов реестра на оценку к непрерывно происходящим изменениям;
2. Разработка рекомендаций по унификации проведения тендеров и торгов.

Задачи на этапе проведения сделки

1. Разработка рекомендаций по унификации договорной базы при цессионных сделках;
2. Разработка рекомендаций по модернизации и систематической адаптации реестра передачи к реалиям современного рынка (модель «идеального реестра»).

Задачи на этапе постцессионного сопровождения

1. Разработка рекомендаций по внедрению качественных изменений в программный продукт продавца;
2. Оптимизация процессов документооборота в постцессионном пространстве.
3. Разработка рекомендаций по внедрению качественных изменений в программный продукт продавца;
4. Оптимизация процессов документооборота в постцессионном пространстве.

Основные направления деятельности

1. Разработка рекомендаций по внедрению качественных изменений в программный продукт продавца для осуществления комфортного и своевременного обмена информацией между продавцом и покупателем до, в момент и после совершения сделки.
2. Разработка рекомендаций по внедрению модели «идеального» реестра для обеспечения эффективного документооборота между продавцом и покупателем, сокращения сроков оформления процессуального правопреемства, обеспечения своевременности и корректности предоставления информации в контролирующие органы в соответствии с требованиями федерального законодательства.
3. Разработка рекомендаций по внедрению практики передачи кредитных досье в электронном формате представления в кратчайшие сроки после передачи прав требования.
4. Систематизация документооборота в постцессионном пространстве.
5. Разработка рекомендаций по предотвращению совершения юридически значимых действий, имеющих негативные последствия (отзыв листов, выдача некорректных справок, предоставление некорректной информации...)
6. Нормализация транзита денежных средств от клиентов через продавца.

Содержание

[Стандарты формирования реестра на оценку](#)

[Стандарт договора цессии](#)

[Стандарты формирования реестра передачи данных](#)

[Стандарты взаимодействия в постцессионном пространстве](#)

[Рекомендации по подготовке и сопровождению сделок по продаже обязательств должников-банкротов](#)



Стандарты формирования реестра на оценку

Рекомендуется включать в реестр на оценку следующие обязательные и желательные пункты:

1. Информация о кредите

- 1.1. Дата формирования реестра
- 1.2. Номер договора у первоначального кредитора
- 1.3. Тип продукта (наличные\карта\авто и др.)
- 1.4. Сумма кредита (задолженность по карте)
- 1.5. Срок кредита
- 1.6. Дата предоставления кредита
- 1.7. Регион предоставления кредита
- 1.8. Размер аннуитетного платежа
- 1.9. Дата окончания кредитного договора
- 1.10. Количество размещений задолженности в коллекторское агентство на аутсорсинг

2. Информация о платежах

- 2.1. Дата последнего платежа
- 2.2. Сумма последнего платежа
- 2.3. Сумма платежей за последние 12-24 месяца (помесячно)
- 2.4. Общая сумма платежей по кредиту
- 2.5. Количество платежей, произведенных по кредиту

3. Информация о задолженности

- 3.1. Сумма задолженности по основному долгу
- 3.2. Сумма задолженности по процентам



- 3.3. Сумма задолженности по штрафам и пеням
- 3.4. Сумма задолженности по комиссии
- 3.5. Сумма задолженности по государственной пошлине
- 3.6. Общая сумма задолженности

4. Информация о просрочке

- 4.1. Дата первой просрочки
- 4.2. Дата выхода на последнюю непогашенную просрочку
- 4.3. Количество дней просрочки
- 4.4. Количество выходов на просрочку
- 4.5. Максимальное количество дней просрочки по договору за всю историю

5. Информация о заемщике

- 5.1. ФИО должника
- 5.2. Пол (муж\жен)
- 5.3. Дата рождения
- 5.4. Серия паспорта
- 5.5. Номер паспорта
- 5.6. Дата выдачи паспорта должника
- 5.7. Регион прописки
- 5.8. Регион фактического проживания
- 5.9. Населенный пункт фактического проживания
- 5.10. Информация о телефонных номерах заемщика (1-имеется, 0-не имеется)
- 5.11. Информация о месте регистрации заемщика (1-имеется, 0-не имеется)
- 5.12. Информация о месте фактического проживания заемщика (1-имеется, 0-не имеется)
- 5.13. ОГРН\ОГРИП юридического лица
- 5.14. Флаг о наличии поручителя (количество поручителей)

6. Информация по судебному и исполнительному производству

- 6.1. Стадия взыскания (досудебная\судебная\ИП)
- 6.2. Наличие решения суда о взыскании задолженности (1-да, 0-нет)
- 6.3. Способ обращения в суд (иск\приказ)

- 6.4. Дата решения суда
- 6.5. Флаг расторжения договора при обращении в суд (1 -да, 0 - нет)
- 6.6. Судились на всю сумму задолженности (1- да, 0 - нет)
- 6.7. Дата вступления в законную силу решения суда
- 6.8. Наличие актов о невозможности взыскания (1-да, 0-нет)
- 6.9. Дата окончания исполнительного производства
- 6.10. Наличие документов по решению суда (оригинал\копия)
- 6.11. Отмена судебного решения (1-да, 0-нет)
- 6.12. Сумма долга, признанная судом
- 6.13. Статус исполнительного документа (1- Не получен в суде; 2 - В наличии в банке; 3 - В ФССП; 4 - Подготовлена справка об отсутствии исполнительного документа в банке)

6а. Информация о банкротстве

- 6а.1. Вид банкротства (судебное/внесудебное)
- 6а.2. Вид текущей процедуры банкротства (заявление о банкротстве подано / реструктуризация / реализация)
- 6а.3. Арбитражный суд, в котором рассматривается дело о банкротстве
- 6а.4. Номер арбитражного дела о банкротстве
- 6а.5 Дата введения текущей процедуры банкротства
- 6а.6. Дата публикации объявления о введении текущей процедуры банкротства
- 6а.7. Требование включено в реестр требований кредиторов? (2 – включено, 1 – заявлено, но не рассмотрено, 0 – не заявлялось либо отказ)
- 6а.8. Требование включено/заявлено как обеспеченное залогом?
- 6а.9. Сумма долга, включенного в РТК

7. Информация о залоге

- 7.1. Предмет залога (авто\недвижимость)
- 7.2. Стоимость залога (при выдаче кредита)
- 7.3. Дата последней инкассации залога
- 7.4. Результаты последней инкассации залога (1-есть залог, 0-нет залога)

8. Описание заложенной недвижимости

- 8.1. Кадастровый номер

- 8.2. Площадь
- 8.3. Оценка
- 8.4. Номер свидетельства о государственной регистрации
- 8.5. Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации

9. Описание заложенного транспортного средства

- 9.1. Идентификационный номер (VIN) транспортного средства
- 9.2. Номер кузова
- 9.3. Номер двигателя
- 9.4. Паспорт
- 9.5. Свидетельство о регистрации
- 9.6. Регистрационный знак
- 9.7. Год выпуска
- 9.8. Цвет
- 9.9. Марка
- 9.10. Регистрационный номер уведомления о возникновении залога в единой информационной системе нотариата

10. Прочая информация

- 10.1. Дата последнего телефонного контакта с заемщиком
- 10.2. Дата последнего результативного выезда к заемщику
- 10.3. Флаг установления факта смерти должника (1-да, 0-нет)
- 10.4. Флаг установления признаков мошенничества, информация о нахождении должника в МЛС (1-да, 0-нет)
- 10.5. Сведения о ведении в отношении должника процедуры банкротства (1-имеются, 0-не имеются)
- 10.6. Флаг наличия информации о нахождении на излечении в стационаре (1-да, 0-нет)
- 10.7. Флаг наличия информации об инвалидности должника (1 группа) (1-да, 0-нет)
- 10.8. Флаг о наличии письменного заявления об отказе от взаимодействия (1-да, 0-нет)
- 10.9. Дата написания заявления об отказе от взаимодействия
- 10.10. Флаг наличия письменного заявления о согласии на взаимодействие с 3-ми лицами, в том числе подтвержденное 3-ми лицами (1-да, 0-нет)
- 10.11. Флаг наличия в договоре согласия на уступку прав требования (1-да, 0-нет)
- 10.12. Наименование первичного кредитора

10.13. Наличие нотариальной подписи (1-имеется, 0-не имеется)

10.14. Наличие досье (1-да, 0-нет)

10.15. Наличие электронной версии досье (1-да, 0-нет)

10.16. Комментарии взыскателя

11. Информация о дисконте

11.1. Флаг о наличие финальных выставленных требований заемщику от первичного кредитора (1-есть, 0-нет)

11.2. Информация о последнем предложенном дисконте (условия)

11.3. Дата последней акции по дисконту



Стандарт договора цессии

Договор уступки прав (требований)

« ____ » _____ 20__ г.

г. _____

Банк «Банк» (далее – «**Цедент**») в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и Коллектор «Коллектор» (далее – «**Цессионарий**»), в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «**Стороны**», а каждое по отдельности «**Сторона**», заключили настоящий Договор уступки требования (далее – «**Договор**») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1. Цедент обязуется передать, а Цессионарий – принять и оплатить права (требования) к физическим и/или юридическим лицам (далее – «**Должники**») по кредитным договорам (далее – «**Кредитные договоры**»), заключенным с Должниками Цедентом, указанные в Кратком реестре уступаемых Прав требования (Приложение № 1 к настоящему Договору) (далее – «**Краткий реестр уступаемых Прав требования**»), в том объеме и на тех условиях, которые существовали к Моменту перехода Прав требования (как этот термин определен в п. 4.1 настоящего Договора), в том числе право на будущие проценты (далее – «**Права требования**»).

Одновременно с уступкой Прав требования из Кредитных договоров к Цессионарию в силу закона (ст. 384 ГК РФ) в полном объеме переходят права требования из всех обеспечительных договоров (при их наличии), которыми обеспечиваются исполнение Должниками обязательств по Кредитным договорам (далее – «**Обеспечительные договоры**»), в том числе права Цедента как Выгодоприобретателя по договорам страхования жизни и здоровья должников.

При этом во избежание сомнений, под Кредитным договором понимается любой договор в любой форме (с любым наименованием), в рамках которого Цедент является кредитором Должника.

2. К Цессионарию не переходят какие-либо обязанности Цедента, связанные с Кредитными договорами, в том числе в части предоставления Должникам денежных средств, а также Договорами об открытии и ведении банковских счетов Должников, в том числе в части выплаты процентов, иных платежей и компенсаций на сумму денежных средств, поступивших на банковские счета Должников, открытые у Цедента.

3. Стороны подтверждают, что отношения, возникшие из настоящего Договора, не являются финансированием под уступку денежного требования (факторингом), т. к. не имеет целью финансирование Цессионарием Цедента.

4. Стороны пришли к соглашению о том, что Цессионарий имеет право уступать права (требования), полученные по настоящему Договору, третьим лицам.

2. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ СТОРОН

2.1. Настоящим Цедент гарантирует Цессионарию и заверяет его в том, что следующие заверения об обстоятельствах (в значении ст. 431.2 ГК РФ) являются верными и соответствуют действительности на дату подписания настоящего Договора (далее – Заверения):

- запрет уступки прав (требований) к Должникам ни одним из Кредитных договоров не предусмотрен, а Кредитные договоры, заключенные до 1 июля 2014 года, содержат согласие должника на уступку прав (требований) третьим лицам;
- Цедент обладает правоспособностью и полномочиями на заключение и исполнение настоящего Договора и предусматриваемых им сделок;
- лицо, действующее от имени Цедента, обладает полномочиями на заключение Договора;
- обязательства Цедента по Договору представляют собой соответствующие применимому законодательству, действительные и имеющие для него обязательную юридическую силу обязательства, которые в установленных законодательством случаях могут быть исполнены в принудительном порядке;
- на момент заключения Договора вся информация, предоставленная Цедентом Цессионарию в

связи с настоящим Договором, о действительности Уступаемых прав, которые передаются по настоящему Договору, является верной, полной и точной во всех отношениях;

- Договор составлен по форме, обеспечивающей возможность его принудительного исполнения в Российской Федерации;

- заключение и исполнение Цедентом Договора и предусматриваемых им сделок не противоречит:

- любому применимому законодательству;
- его учредительным и иным внутренним документам;
- каким-либо решениям его органов управления;
- каким-либо иным документам или соглашениям, носящим для него обязательный характер;

- Цедент исполнил свои обязательства по Основным договорам в полном объеме;

- Цедент подтверждает, что он не располагает какой-либо информацией о наличии у Должников каких-либо возражений против Цедента, кроме указанных в Полном реестре уступаемых прав требования, которые Должники могут выдвинуть против Цессионария в соответствии со ст.386 Гражданского кодекса Российской Федерации;

- Цедент до заключения настоящего Договора не совершал какие-либо действия, которые могут служить основанием для возражений Должника против Уступаемых прав;

- вся фактическая информация, предоставленная Цедентом Цессионарию в связи с настоящим Договором, является достоверной на дату предоставления или (в зависимости от обстоятельств) на дату (при наличии таковой), которая указана в качестве даты ее предоставления;

- на момент заключения Договора Цедент является единственным владельцем Уступаемых прав, которые не заложены, свободны от каких-либо прав третьих лиц;

- Цеденту не известно о заявленных исках либо возражениях относительно действительности Уступаемых прав, отсутствуют решения/определения/постановления судов/службы судебных приставов/иных органов, ограничивающие/делающие невозможным взыскание задолженности с Должников, за исключением указанных в Полном реестре уступаемых требования, Цеденту не известно о направлении Должниками заявлений о взаимодействии через указанного Должником представителя и (или) об отказе от взаимодействия;

- отсутствуют достоверно известные Цеденту юридические факты о смерти Должников или признании Должников в судебном порядке умершими, пропавшими без вести или безвестно отсутствующими и при этом не установлены правопреемники, о признании Должников банкротами и освобождении от исполнения обязательств, о нахождении Должников на принудительном лечении, о признании Должников судом полностью или частично недееспособными, о выявлении случаев получения кредита по утраченным документам, иных противоправных действиях третьих лиц в отношении Цедента, вследствие которых взыскание с Должника задолженности по Кредитному договору невозможно, за исключением указанных в Полном реестре уступаемых требования;

- обеспечение, в том числе в виде ипотеки или залога, возникшее на основании Обеспечительных договоров, является обеспечением, по которому Цедент имеет право обратить взыскание на предмет ипотеки/залога в первоочередном порядке по отношению к каким-либо третьим лицам;

- информация, содержащаяся в Полном реестре уступаемых прав требования, полностью соответствует обезличенному электронному реестру прав требования, который был передан Цедентом Цессионарию для оценки портфеля уступаемых прав требования и принятия решения о предлагаемой Цессионарием цене его приобретения;

- Цедент гарантирует Цессионарию получение согласия субъектов персональных данных на передачу относящихся к ним персональных данных. Также Цедент гарантирует получение согласие должников на взаимодействие с третьими лицами, если в составе контактной информации Должников имеется информация о третьих лицах. При необходимости Цедент обязан предоставить Цессионарию по требованию последнего документы, подтверждающие получение данных согласий. Цедент также гарантирует соблюдение иных требований законодательства о защите персональных данных, а также о возврате просроченной задолженности физических лиц (Федеральный закон от 03 07 2016 № 230-ФЗ).

Стороны подтверждают, что указанные в настоящем положении заверения об обстоятельствах имеют для Цессионария существенное значение для заключения и исполнения настоящего Договора. В случае, если указанные заверения об обстоятельствах окажутся в каком-либо отношении ложными, Цедент обязан по требованию Цессионария выплатить последнему неустойку в размере суммы, уплаченной за соответствующее уступленное право (требование), возникшее из конкретного договору, в отношении которого произошло нарушение, а также возместить убытки Цессионария. Выплата осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Цедентом соответствующего требования от Цессионария.

2.2. Цессионарий заявляет и заверяет Цедента о нижеследующем:

- Цессионарий является юридическим лицом, надлежащим образом учрежденным и законно действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации и обладающим правоспособностью и полномочиями на заключение и исполнение настоящего Договора и предусматриваемых им сделок;

- лицо, действующее от имени Цессионария, обладает полномочиями на заключение Договора;

- заключение и исполнение Цессионарием Договора и предусматриваемых им сделок не противоречит:

- любому применимому законодательству;
- его учредительным и иным внутренним документам;
- каким-либо решениям его органов управления;
- каким-либо иным документам или соглашениям, носящим для него обязательный характер;

- уполномоченными органами Цессионария не приняты решения о ликвидации либо реорганизации Цессионария, а также вопросы о ликвидации или реорганизации не вынесены на рассмотрение компетентных органов Цессионария;

- в отношении Цессионария не возбуждалось судебное, арбитражное или административное производство в каком-либо суде, арбитраже или органе, которое могло бы привести к невозможности для Цессионария надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору;

- Цессионарий принимает на себя все риски, связанные с неисполнением Кредитных и Обеспечительных договоров;

- отсутствуют обстоятельства, являющиеся основанием к отказу от принятия Цессионарием Уступаемых прав в соответствии с настоящим Договором, Цессионарий на момент совершения Договора не отвечает признакам неплатежеспособности и/или недостаточности имущества согласно критериям, установленным Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», заключение Договора не повлечет ущемление каких-либо интересов кредиторов Цессионария и/или иных третьих лиц; заключение и исполнение Договора не повлечет возникновения у Цессионария признаков неплатежеспособности и/или недостаточности имущества согласно критериям, установленным Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Обязанности Цедента:

3.1.1. Одновременно с подписанием настоящего Договора передать Цессионарию Краткий реестр уступаемых Прав требований (Приложение № 1 к настоящему Договору) на бумажном носителе, заверенный подписью уполномоченного лица Цедента.

3.1.2. В течение 2 (двух) рабочих дней с момента подписания настоящего Договора передать Цессионарию Полный реестр уступаемых Прав требований, составленный по форме Приложения № 2 к настоящему Договору (далее – **«Полный реестр уступаемых Прав требования»**). Полный реестр уступаемых Прав требования представляет собой записанные на электронный носитель информации сведения. Передача Полного Реестра удостоверяется Сторонами подписанием Акта приема-передачи Реестра уступаемых Прав требования, составленного по форме Приложения № 3 к настоящему Договору. В момент передачи осуществляется проверка рабочего состояния носителя информации с данными и его читаемость (воспроизведение содержащейся в нем информации).

В случае расхождения информации, указанной в Кратком и Полном реестрах уступаемых Прав требования, приоритет имеет информация, указанная в Кратком реестре уступаемых Прав требования.

3.1.3. Максимальный срок, в течение которого Цедент должен передать Цессионарию все перечисленные ниже документы, удостоверяющие Права требования по каждому Должнику (далее – **«Досье»**), составляет 90 (девяносто) рабочих дней с момента подписания настоящего Договора. Передача досье осуществляется по следующему адресу: _____. Передаче подлежат следующие документы:

- а) оригиналы Кредитных договоров (со всеми приложениями, дополнительными соглашениями и другими документами, являющимися составными и неотъемлемыми частями Кредитного договора). В том числе документов, подтверждающих совершение исполнительной надписи нотариуса;
- б) оригиналы Обеспечительных договоров (со всеми имеющимися в наличии приложениями и дополнениями) (в случае если такие договоры были заключены);

- с) оригиналы (при отсутствии оригинала – копию) анкет-заявок, заявлений на получение кредитов, поданных Должниками Цеденту и содержащих сведения о Должнике на дату оформления анкеты, заявления со всеми приложениями и дополнениями к ним (при наличии);
- d) копии паспортов Должников (при наличии);
- e) требования Цедента о досрочном возврате денежных средств по Кредитным договорам (если направлялись);
- f) оригиналы заявлений на страхование (при наличии);
- g) оригиналы судебных актов о рассмотрении исков Цедента к Должникам по существу и другие документы, имеющие отношение к возбужденным судебным процессам (при наличии);
- h) оригиналы исполнительных документов о взыскании задолженности Должников (а в случае, если исполнительный документ находится в ФССП, то его копию) и другие документы, имеющие отношение к возбужденным исполнительным производствам (при наличии). Сводки о ходе исполнительных производств, ведущихся на дату заключения договора цессии;
- i) заверенные Цедентом копии мемориальных ордеров или иных документов, подтверждающих выдачу кредитов Должникам Цедентом, а также оригиналы выписок по ссудным счетам Должников, отражающие суммы выданных кредитов и суммы, направленные в погашение задолженности по Кредитным договорам по состоянию на дату заключения настоящего Договора. Отдельно – заверенная Цедентом выписка по счету заемщика на бумажном носителе за день выдачи кредита
- j) Справки об утере оригиналов исполнительных документов по согласованной сторонами форме

Цессионарий уведомлен Цедентом о том, что у Цедента отсутствуют документы, удостоверяющие Права требования, общий размер которых не превышает ___ % от общего размера уступаемых Прав требования. Информация об отсутствии документов указана в Полном реестре уступаемых Прав требования. Цессионарий не вправе предъявлять Цеденту какие-либо претензии в связи с передачей ему документов в пределах указанного размера.

3.1.4. Направлять Цессионарию поступающие в адрес Цедента документы в отношении Должников, права требования по которым уступлены Цессионарию, в том числе, определения, решения, постановления судов, исполнительные листы, постановления ФССП о возбуждении/прекращении исполнительного производства в отношении Должников и иные, поступившие в адрес Цедента документы, в том числе заявления Должников об отказе от взаимодействия или об осуществлении взаимодействия только через указанного Должником представителя. Оригиналы полученных документов Цедент обязуется направить в течение 10 (десяти) календарных дней на почтовый адрес Цессионария, указанный в п. 11 настоящего Договора, скан-копии – в течение 3 (трех) рабочих дней на электронный адрес Цессионария, указанный в пункте 11 настоящего договора.

Любая передача документов, за исключением Краткого и Полного реестров уступаемых Прав требования, оформляется актом приема-передачи, составленным по форме Приложения № 4 к настоящему Договору (далее – «**Акт приема-передачи**»). Дата подписания Акта приема-передачи является «**Датой передачи документов**» в отношении каждой группы переданных документов.

3.1.5. В случае поступления в адрес Цедента после заключения настоящего Договора денежных средств от Должников и/или иных лиц, в том числе от Службы судебных приставов, в счет погашения задолженности по кредитным договорам, права требования, по которым уступлены Цессионарию в рамках настоящего договора (Приложение № 1), Цедент обязан осуществить перечисление таких средств в пользу Цессионария в срок не позднее, чем через 5 (пять) рабочих дней со дня поступления средств в погашение задолженности. Срок действия настоящего пункта: бессрочно.

3.1.6. В случае обращения Должника или иного обязанного лица к Цеденту с целью погашения Задолженности, Цедент обязуется уведомить такое обратившееся лицо о переходе права требования по Кредитному договору к Цессионарию, и предоставить ему реквизиты Цессионария для погашения Задолженности. Цедент не вправе давать Должнику или иному уполномоченному лицу справки об отсутствии задолженности перед Цедентом без одновременного указания в выдаваемой справке на переход права требования к Цессионарию.

3.1.7 Цедент обязуется не осуществлять самостоятельных действий по взысканию Задолженности в отношении Должников (в частности, на стадии судебного разбирательства либо на стадии исполнительного

производства, возбужденного в отношении Должника) после перехода прав требований к Цессионарию, без предварительного согласования с Цессионарием, в том числе Цедент не имеет право отзываться исполнительные листы из ФССП.

3.2. Обязанности Цессионария:

3.2.1. Своевременно, в размере и в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящего Договора, уплатить Цеденту Цену за уступаемые Права требования.

3.2.2. Своевременно принимать у Цедента Досье и другие предусмотренные настоящим Договором документы и информацию.

3.2.3. Направить Должникам уведомления об уступке прав (требований) в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты заключения настоящего Договора. Уведомления должны быть направлены простым письмом. Уведомление Должнику оформляется по форме Приложения № 5 к настоящему Договору на фирменном бланке Цессионария. Уведомления подписываются Цедентом и Цессионарием. В подтверждение направления уведомлений Цессионарий обязан передать Цеденту копии подтверждающих документов.

3.3. Обязанности Сторон

3.3.1 Стороны письменно уведомляют друг друга о лицах, уполномоченных запрашивать, передавать и принимать информацию в рамках настоящего Договора.

3.3.2 Уступка Цессионарию Прав требования по Кредитным договорам не изменяет условий договоров между Цедентом и Должниками в части ведения банковских счетов последних. В связи с этим Цедент не выплачивает Цессионарию никаких процентов, иных платежей и компенсаций на сумму денежных средств, поступивших на банковские счета Должников, открытые у Цедента.

4. МОМЕНТ ПЕРЕХОДА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

4.1. Права требования переходят от Цедента к Цессионарию в дату подписания настоящего Договора («**Момент перехода Прав требования**»). Факт перехода к Цессионарию Прав требования дополнительно подтверждается Актом уступки прав требования (по форме **Приложения № 6** к настоящему Договору), который подписывается Цедентом и Цессионарием в дату подписания настоящего Договора.

5. ЦЕНА И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

5.1. Стороны договорились, что за произведенную уступку Прав требования по настоящему Договору, Цессионарий обязан уплатить Цеденту денежную сумму в размере __ (__) рублей (далее – «Цена»).

Цена Прав требования по каждому Кредитному договору указана в Кратком реестре уступаемых прав требования.

5.2. Денежные средства уплачиваются Цессионарием в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента подписания Сторонами настоящего Договора.

5.3. Обязательство Цедента по передаче информации и документов, предусмотренных настоящим Договором, за исключением передачи Краткого реестра уступаемых прав требования, а также подписанию соответствующих Актов приема-передачи, обусловлено исполнением Цессионарием обязательства по оплате Цены за уступаемые по настоящему Договору Прав требования в соответствии с п. 5.1 настоящего Договора (т.е. обязательство Цедента является встречным по отношению к обязательствам Цессионария).

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

6.2. В случае ненадлежащего исполнения Цессионарием своих обязательств по оплате установленной разделом 5 Цены (полностью или в части), Цедент вправе потребовать от Цессионария уплатить неустойку в размере 0,05 (ноль целых пять сотых) процента от неоплаченной суммы Цены за каждый день просрочки.

6.3. В случае ненадлежащего исполнения Цедентом своих обязательств по передаче документов в соответствии с пунктом 3.1.1 настоящего Договора, Цессионарий вправе потребовать от Цедента уплатить неустойку в размере 0, 05 (ноль целых пять сотых) процента за каждый день просрочки. Неустойка начисляется с 91 (девяносто первого) по 180 (сто восьмидесятый) день с даты заключения настоящего договора.

По истечении 180 дней с момента заключения настоящего договора Цессионарий вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор в отношении Прав требования, документы по которым не переданы или переданы не в полном объеме, и потребовать от Цедента уплаты неустойки в размере Цены таких Прав требования в соответствии с Кратким реестром уступаемых прав требования.

6.4. В случае нарушения Цедентом положений пунктов 3.1.6 и 3.1.7 настоящего договора Цессионарий вправе потребовать от Цедента уплатить неустойку в размере Цены Прав требования, применительно к которым произошло нарушение.

6.5. Цедент несет ответственность перед Цессионарием за недействительность переданного Цессионарию Права требования. Если судебным постановлением или соглашением сторон будет установлено, что право требования к должнику на момент заключения настоящего Договора являлось недействительным, Цедент возвращает Цессионарию Цену такого Права требования, а также возмещает Цессионарию понесенные им судебные расходы.

6.6. Цедент не отвечает перед Цессионарием за неисполнение обязательств Должниками по Кредитным договорам, а также поручителями и залогодателями по Обеспечительным договорам (при их наличии).

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

7.1. Условия Договора и приложений к нему конфиденциальны и не подлежат разглашению.

7.2. Каждая из Сторон по настоящему Договору сохраняет строгую конфиденциальность полученной от другой Стороны в связи с заключением и исполнением настоящего Договора финансовой, коммерческой и иной информации («**Конфиденциальная информация**»), за исключением:

- а) случаев предоставления этой Конфиденциальной информации в силу требований применимого законодательства, приказа, распоряжения, постановления или правил, по запросу судов, органов предварительного следствия, органов дознания по делам, находящимся в их производстве, или контролирующих органов в порядке и на основаниях, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, а также по мотивированному требованию органа государственной власти, иного государственного органа, органа местного самоуправления, в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- б) информации общеизвестной на момент передачи или получения Конфиденциальной информации, в том числе опубликованной или ставшей известной неограниченному кругу лиц без нарушения настоящего Договора и вины в этом Сторон, их сотрудников и/или представителей;
- с) информации, уже известной другой Стороне или ставшей известной в период переговоров либо осуществления какого-либо поручения без нарушения условий настоящего Договора.

7.3. Если одна из Сторон обязана раскрыть какую-либо Конфиденциальную информацию в силу обстоятельств, перечисленных в п. 7.2(а), такая Сторона обязуется, насколько практически возможно, незамедлительно направить другой Стороне соответствующее письменное уведомление с тем, чтобы такая Сторона могла обратиться в суд для защиты своих интересов. Если в отсутствие такого судебного решения или других мер судебной защиты, такая Сторона или какой-либо его Представитель должен в силу требований действующего законодательства или действующего распоряжения компетентного судебного или контролирующего органа раскрыть Конфиденциальную информацию, то такая Сторона или ее Представитель могут раскрывать только ту часть Конфиденциальной Информации, которую он/она обязана раскрывать.

7.4. Положения настоящего раздела не распространяются на случаи предъявления Цессионарием в суд исковых заявлений, заявлений о выдаче судебного приказа, заявлений о процессуальном правопреемстве, имеющих своей целью взыскание задолженности по переданным Правам требования; при этом Цессионарий вправе раскрывать Конфиденциальную информацию исключительно в тех объемах, которые требуются для

доказательства наличия задолженности по Кредитным договорам (в том числе в отношении поручителей и залогодателей) и факта уступки права требования по конкретному Кредитному договору.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Любое уведомление, запрос или иное сообщение, которое подлежит направлению в соответствии с Договором в адрес Цедента или Цессионария, направляется в письменной форме. Такое уведомление, запрос или иное сообщение считается надлежащим образом, поданным при личном вручении или направлении заказным письмом.

8.2. Стороны обязуются извещать друг друга о перемене своего местонахождения (юридического адреса), почтового адреса, платежных и иных реквизитов.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. Споры и разногласия по настоящему Договору разрешаются путем переговоров и направления претензий.

9.2. При неурегулировании спора или разногласия в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента получения претензии одной Стороной от другой Стороны, спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде _____ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящий Договор считается заключенным и вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по нему.

10.2. Во всем остальном, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе положениями параграфа 1 главы 30 Гражданского кодекса Российской Федерации.

10.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

10.4. Все Приложения, поименованные в настоящем Договоре, являются его неотъемлемыми частями, составляются в письменной форме и подписываются Сторонами с заверением подписей печатями, в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу по одному для каждой из Сторон.

Для Приложения №2 действует порядок передачи и его подписания, установленный в пункте 2.1.2 настоящего Договора.

10.5. Для целей настоящего Договора рабочим днем является день, который считается рабочим днем по законодательству Российской Федерации, и в который открыты банки Российской Федерации для осуществления своей повседневной деятельности.

10.6. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны надлежащим образом Сторонами.

11. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Цедент:	Цессионарий:

Краткий реестр уступаемых прав требования (на бумажном носителе)

№	Ф.И.О. (Наименование) Заемщика	№ Кредитного договора	Дата заключения кредитного договора	Валюта выдачи кредита	Сумма основного долга (в руб.)	Сумма процентов за пользование кредитом (в руб.)	Сумма комиссии (в руб.)	Сумма штрафов (в валюте выдачи)	Сумма пени (в валюте выдачи)	Сумма требований по уплаченной гос. пошлине (в руб.)	Общий объём уступаемых Прав требования (в руб. экв.)	Цена Прав требования (в руб.)
---	--------------------------------------	-----------------------------	--	-----------------------------	--------------------------------------	--	-------------------------------	--	---------------------------------------	--	---	-------------------------------------

От Цедента:

От Цессионария:

Полный реестр уступаемых прав требования

Реестр передачи данных, являющийся приложением к договору цессии, должен быть представлен в формате Excel и состоять из трех блоков информации:

1. Информация о долговом обязательстве
2. Информация о заемщиках и связанных с ними лицах
3. Информация о залоге

Стандарт реестра передачи данных представлен [здесь](#).

От Цедента:

От Цессионария:

АКТ
приема-передачи полного реестра уступаемых прав требования
(форма)

г. _____

«___» _____ 2018г.

Банк «Банк» (далее – «Цедент») в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и Коллектор «Коллектор» (далее – «Цессионарий»), в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, подписали настоящий Акт о нижеследующем:

В соответствии с условиями Договора уступки прав (требований) № ___ от __.__.201__г. (далее – «Договор») Цессионарий принял переданный ему Цедентом полный реестр уступаемых прав требования, записанный на электронный носитель информации, содержащий информацию по кредитным договорам, имеющуюся у Цедента и необходимую Цессионарию для реализации полученных Прав требования по Договору.

В момент передачи полного реестра уступаемых прав требований Цессионарий произвел проверку носителя информации и подтверждает, что носитель информации передан ему в исправном техническом состоянии, а электронный файл, содержащий полный реестр, не поврежден.

От Цедента:

От Цессионария:

Форма Акта приема-передачи полного реестра уступаемых прав требования согласована.

Цедент:	Цессионарий:

**Акт приема-передачи документов
(форма)**

г. _____

«__» _____ 201__г.

Банк «Банк», именуемый в дальнейшем «Цедент», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и Коллектор «Коллектор», именуемый в дальнейшем «Цессионарий», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые Стороны, а по отдельности – Сторона, подписали настоящий Акт о нижеследующем:

В соответствии с условиями Договора уступки прав (требований) № ____ от __.__.201__г. Цедент передает, а Цессионарий принимает следующие документы, удостоверяющие права (требования):

№ п/п	№ и дата заключения кредитного договора	ФИО Заемщика	Опись документов

От Цедента:

От Цессионария:

Форма Акта приема-передачи документов согласована.

Цедент:	Цессионарий:

**Уведомление о состоявшейся уступке права (требования)
(форма)**

Ф.И.О. Заемщика/Должника, наименование ЮЛ
Адреса указанных лиц

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о состоявшейся уступке права (требования)**

Настоящим уведомляем Вас о том, что в соответствии с заключенным между Банком «Банк» и Коллектором «Коллектор» договором уступки прав (требований) № ____ от _____.____.201__г. к Коллектору «Коллектор» перешли права (требования) просроченной задолженности, вытекающие из кредитного договора № ____ от _____.____.201__г. Кроме того, к Коллектору «Коллектор» также перешли права по договорам, заключенным для обеспечения исполнения обязательств по указанному кредитному договору (залог, поручительство).

Размер Вашей задолженности по кредитному договору № ____ от _____.____.201__г. на дату заключения договора уступки прав (требований) / на дату перехода прав (требований) составляет _____ рублей, из которых:

- _____ руб. – основной долг;
- _____ руб. – проценты за пользование кредитом;
- _____ руб. – пени, неустойки и/или иные штрафные санкции за ненадлежащее исполнение обязанности по возврату кредита и/или уплате процентов;
- _____ руб. – комиссии;
- _____ руб. – расходы по оплате государственной пошлины.

Оплата задолженности должна осуществляться по следующим платежным реквизитам:

_____ (указываются реквизиты Цессионария)

По всем вопросам, связанным с погашением задолженности, Вы можете обратиться в Коллектор «Коллектор»:

(указываются почтовый адрес и контактные телефоны Цессионария).

Дополнительно подтвердить факт перехода права (требования) Вы можете по телефону горячей линии Банка «Банк» (указывается телефон Банка).

Подпись уполномоченного лица Цедента

Подпись уполномоченного лица Цессионария

М.П.

М.П.

Форма Уведомления о состоявшейся уступке права (требования) согласована.

Цедент:	Цессионарий:

**АКТ
уступки прав (требований)**

г. _____

__.__.201__г.

Банк «Банк» (далее – «Цедент») в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и
Коллектор «Коллектор» (далее – «Цессионарий»), в лице _____, действующего на основании _____,
далее именуемые – «Стороны»,

составили настоящий Акт в подтверждение того, что Цедент передал, а Цессионарий принял в
соответствии с условиями Договора уступки прав (требований) № ____ от __.__.201__г. права требования в
объеме, указанном в п. 1.1 Договора.

От Цедента:

От Цессионария:

Форма Акта уступки прав (требований) согласована.

Цедент:	Цессионарий:



Стандарты формирования реестра передачи данных

Реестр передачи данных, являющийся приложением к договору цессии, рекомендуется представлять в формате Excel состоять из трех блоков информации:

1. Информация о долговом обязательстве
2. Информация о заемщиках и связанных с ними лицах
3. Информация о залоге

Первый блок- информация о долговом обязательстве, - содержит девять разделов с подразделами:

1. Информация о долговом обязательстве

1.1. Информация о заемщике

- 1.1.1. ФИО заемщика\Наименование организации
- 1.1.2. Дата рождения
- 1.1.3. Место рождения
- 1.1.4. ИНН, в том числе для физического лица
- 1.1.5. Тип (юридическое лицо\физическое лицо\ИП)
- 1.1.6. ОГРН (ОГРНИП)
- 1.1.7. СНИЛС
- 1.1.8. Признак специального налогового режима (1 – самозанятый, 0 – признак отсутствует)

1.2. Информация о кредитном договоре

- 1.2.1. Регион выдачи кредита
- 1.2.2. Филиал
- 1.2.3. Номер кредитного договора
- 1.2.4. Сведения о кредите:
 - тип кредита
 - вид кредита
 - цель кредита
- 1.2.5. Признак использования кредитной карты (1 – кредит выдается с использованием кредитной платежной карты; расчетная (дебетовая) карта с условием овердрафта, 0 – признак отсутствует)
- 1.2.6. Признак кредитной линии (1 – кредит предусматривает наличие кредитной линии, 0 – признак отсутствует)
- 1.2.7. Код типа кредитной линии ((1 – кредитная линия с лимитом выдачи, 2 – кредитная линия с лимитом выдачи, 3 – комбинированная кредитная линия с лимитом выдачи и лимитом задолженности)
- 1.2.8. Номер ссудного счета\кредитной карты

Указываются коды в соответствии с требованиями Банка России к формированию кредитных историй

- 1.2.9. Дата начала действия кредитного договора
- 1.2.10. Дата окончания действия кредитного договора
- 1.2.11. Валюта
- 1.2.12. Сумма кредита
- 1.2.13. Процентная ставка
- 1.2.14. Признак плавающей (переменной) процентной ставки (1 – по сделке применяется плавающая (переменная) процентная ставка, 0 – признак отсутствует)
- 1.2.15. Полная стоимость кредита:
 - в процентах годовых (для договоров, заключенных после 01.07.2014)
 - в денежном выражении (для договоров, заключенных после 24.06.2018)
- 1.2.16. Признак льготного финансирования с государственной поддержкой (1 – заем (кредит) или предмет лизинга получен субъектом в рамках программы льготного финансирования с государственной поддержкой, 0 – признак отсутствует)
- 1.2.17. Информация о программе государственной поддержки (указывается номер, дата и наименование нормативного правового акта, которым утверждена программа льготного финансирования с государственной поддержкой)
- 1.2.18. Флаг наличия согласия должника на совершение исполнительной надписи нотариуса (1 – да; 0 – нет)

**все данные раздела 1.2 представляются в валюте выдачи кредита*

1.3.Остаток задолженности на момент передачи права требования

- 1.3.1. Общая сумма долга
- 1.3.2. Остаток срочной задолженности и по процентам
- 1.3.3. Остаток просроченной задолженности по основному долгу
- 1.3.4. Остаток просроченной задолженности по процентам
- 1.3.5. Остаток по пеням\штрафам\неустойкам (не признанных\не присужденных)
- 1.3.6. Остаток по пеням\штрафам\неустойкам (признанных\присужденных)
- 1.3.7. Остаток по комиссии
- 1.3.8. Остаток по уплаченной государственной пошлине
- 1.3.9. Технический овердрафт (по картам)
- 1.3.10. Остаток по прочей задолженности

1.4. Информация о просрочке

- 1.4.1. Общая сумма денежных средств, поступивших по кредитному договору с даты его заключения (основной долг, проценты, пени, комиссии)
- 1.4.2. Дата последнего платежа
- 1.4.3. Дата выхода на просрочку
- 1.4.4. Сумма последнего платежа
- 1.4.5. Сумма платежей с момента возникновения просрочки
- 1.4.6. Количество дней просрочки

1.5. Сведения о банкротстве

- 1.5.1. Вид банкротства (судебное/внесудебное)
- 1.5.2. Вид текущей процедуры банкротства (заявление о банкротстве подано / реструктуризация / реализация)
- 1.5.3. Арбитражный суд, в котором рассматривается дело о банкротстве
- 1.5.4. Номер арбитражного дела о банкротстве
- 1.5.5. Дата введения текущей процедуры банкротства
- 1.5.6. Дата публикации объявления о введении текущей процедуры банкротства
- 1.5.7. Требование включено в реестр требований кредиторов? (2 – включено, 1 – заявлено, но не рассмотрено, 0 – не заявлялось либо отказ)
- 1.5.8. Требование включено/заявлено как обеспеченное залогом?
- 1.5.9. Сумма долга, включенного в РТК

1.6. Прочая информация

- 1.6.1. Сведения об инвалидности должника (1-имеются, 0-не имеются)
- 1.6.2. Заявление об отказе от взаимодействия либо об осуществлении взаимодействия только через указанного должником представителя (1-получено, 0-не получено)
- 1.6.3. Наименование бюро кредитных историй, в которое переданы сведения о кредитной истории должника ((указываются наименования всех бюро кредитных историй, в которые передавались сведения о кредитной истории должника)
- 1.6.4. Уникальный идентификатор договора (сделки), присвоенный по правилам, установленным Банком России
- 1.6.5. Стадия работы (досудебная\судебная\исполнительное производство)

Новый кредитор обязан передавать информацию именно в то БКИ, в которое ее передавал первоначальный кредитор. Для обеспечения непрерывности формирования кредитной истории информации передается новым кредитором с использованием УИД, присвоенного первоначальным кредитором.

- 1.6.6. Флаг о наличии поручителя (количество поручителей)
- 1.6.7. Сведения о дееспособности должника/поручителя (1 – Гражданин полностью дееспособен, 2 – Гражданин не полностью дееспособен в силу закона, в том числе в связи с несовершеннолетием, 3 – Суд ограничил дееспособность гражданина, 4 – Суд признал гражданина недееспособным, 5 – Суд признал гражданина дееспособным либо отменил ограничение дееспособности)
- 1.6.8. Количество солидарных должников

1.7. Информация о юридической работе банка

- 1.7.1. Вид судебного акта (решение\судебный приказ)
- 1.7.2. Наименование суда, вынесшего решение\выдавшего судебный приказ
- 1.7.3. Код судебного участка, вынесшего решение\выдавшего судебный приказ
- 1.7.4. Номер гражданского дела
- 1.7.5. Дата вынесения решения\выдачи судебного приказа
- 1.7.6. Дата вступления судебного акта в силу
- 1.7.7. Сумма долга, признанного судом

Отсутствие в реестре данных о наименовании суда и номере гражданского дела существенно увеличивает временные затраты покупателя на оформление процессуального правопреемства. Чем дольше осуществляется поиск сведений о юридической работе банка, тем дольше становится срок правовой неопределенности.

1.8. Информация о договоре страхования

- 1.8.1. Наличие страхования жизни и\или здоровья заемщика в пользу банка
- 1.8.2. Вид страхования (1-договор страхования, 2-присоединение к программе коллективного страхования)
- 1.8.3. Наименование страховой компании, в которой застрахованы жизнь и\или здоровье заемщика
- 1.8.4. Дата заключения договора страхования\присоединения к программе коллективного страхования
- 1.8.5. Сведения о наступлении страхового случая (1-смерть заемщика, 2-инвалидность заемщика, 0-нет)
- 1.8.6. Сведения об обращении банка в страховую компанию для урегулирования страхового случая (да\нет)
- 1.8.7. Сведения о результатах обращения банка в страховую компанию для урегулирования страхового случая (1-страховая сумма выплачена, 2- отказ в выплате, 0-страховой случай не урегулирован)

Второй блок - информация о заемщике\поручителе, - включает в себя девять разделов с подразделами:

2. Информация о заемщике\поручителе

2.1. Информация о заемщике\поручителе

- 2.1.1. ФИО заемщика\Наименование организации
- 2.1.2. Дата рождения
- 2.1.3. Место рождения
- 2.1.4. ИНН, в том числе для физического лица
- 2.1.5. Тип (юридическое лицо, физическое лицо, ИП)
- 2.1.6. ОГРН (ОГРНИП)
- 2.1.7. СНИЛС
- 2.1.8. Признак специального налогового режима (1 – самозанятый, 0 – признак отсутствует)
- 2.1.9. Вид (заемщик\поручитель)

2.2. Договор поручительства\залога

- 2.2.1. Номер договора
- 2.2.2. Дата заключения договора
- 2.2.3. Срок действия договора

2.3. Документ физического лица

- 2.3.1. Тип документа
- 2.3.2. Серия документа
- 2.3.3. Номер документа
- 2.3.4. Место выдачи документа
- 2.3.5. Дата выдачи документа
- 2.3.6. Наименование органа, выдавшего документ
- 2.3.7. Код подразделения, выдавшего документ

2.4. Адрес регистрации физического лица\Юридический адрес организации (в формате Классификатора Адресов Российской Федерации)

2.5. Адрес проживания физического лица\Фактический адрес организации (в формате Классификатора Адресов Российской Федерации)

2.6. Телефоны

- 2.6.1. Мобильный номер
- 2.6.2. Рабочий номер
- 2.6.3. Номер по адресу регистрации
- 2.6.4. Номер по фактическому адресу
- 2.6.5. Иные номера

2.7. Информация об исполнительном производстве

- 2.7.1. Серия и номер исполнительного документа
- 2.7.2. Статус исполнительного документа (1- Не получен в суде; 2 - В наличии в банке; 3 - В ФССП; 4 - Подготовлена справка об отсутствии исполнительного документа в банке)
- 2.7.3. Наименование отдела судебных приставов, в который предъявлен исполнительный документ.
- 2.7.4. Код РОСП, в который предъявлен исполнительный документ
- 2.7.5. Дата возбуждения исполнительного производства
- 2.7.6. Номер исполнительного производства
- 2.7.7. Дата окончания исполнительного производства
- 2.7.8. Форма ИД (1 – на бумажном носителе; 2 – в электронном виде)

2.8. Прочая информация

- 2.8.1. Пол заемщика\поручителя (муж\жен)
- 2.8.2. Место работы заемщика\поручителя
- 2.8.3. Наличие сведений об инвалидности (1-имеются, 0-не имеются)
- 2.8.4. Наличие сведений о смерти (1-имеются, 0-не имеются)
- 2.8.5. Заявление об отказе от взаимодействия либо об осуществлении взаимодействия только через указанного должником представителя (1-получено, 0-не получено)
- 2.8.6. ФИО представителя должника
- 2.8.7. Информация о наличии у должника каких-либо возражений против требований цедента
- 2.8.8. Информация о заявленных исках либо возражениях относительно действительности (уступаемых прав, о наличии решений/определений/постановлений судов/службы судебных приставов/иных органов, ограничивающих/делающих невозможным взыскание задолженности с должников)
- 2.8.9. Иная информация о статусе должников или обязательств

2.8.10. E-mail должника

2.9. Информация об исполнительной надписи нотариуса (ИННот)

- 2.9.1. Флаг наличия ИННот (1-имеются, 0-не имеются)
- 2.9.2. Ви совершенной ИННот (1 – на бумажном носителе; 2 – в электронном виде)
- 2.9.3. Дата совершенной ИННот
- 2.9.4. Номер ИННот
- 2.9.5. Нотариус, совершивший ИННот

Третий блок - информация о залоге, - включает в себя четыре раздела с подразделами:

3. Информация о залоге

3.1. Информация о заемщике \ залогодателе \ созаемщике

- 3.1.1. ФИО заемщика\Наименование организации
- 3.1.2. Дата рождения
- 3.1.3. ИНН, в том числе для физического лица
- 3.1.4. Тип (юридическое лицо, физическое лицо, ИП)
- 3.1.5. ОГРН (ОГРНИП)
- 3.1.6. СНИЛС
- 3.1.7. Признак специального налогового режима (1 – самозанятый, 0 – признак отсутствует)
- 3.1.8. Вид (заемщик\залогодатель\созаемщик)

3.2. Общее описание залога

- 3.2.1. Флаг о фактическом наличие залога (да\нет)
- 3.2.2. Тип залога (недвижимость\транспортное средство\денежные средства)
 - 3.2.2.1. Предмет залога (указывается коды имущества в соответствии с требованиями Банка России к формированию кредитных историй)
- 3.2.3. Сумма залога
- 3.2.4. Идентификационный код предмета залога (кадастровый номер, VIN, ОКОНФ, штриховой код, тикер, иное обозначение)
- 3.2.5. Дата заключения договора залога
- 3.2.6. Дата прекращения залога согласно договору
- 3.2.7. Сведения об оценке
 - дата проведения оценки

- стоимость предмета залога

- вид стоимости (указывается код в соответствии с требованиями Банка России к формированию кредитных историй)

3.2.8. Сведения о договорах, исполнение по которым обеспечено залогом (сумма обязательств по всем договорам, количество договоров)

3.2.9. Сведения о страховании предмета залога» (признак наличия страхования; лимит страховых выплат; признак наличия франшизы; дата начала/окончания страхования согласно договору)

3.3. Описание заложенной недвижимости

3.3.1. Кадастровый номер

3.3.2. Площадь

3.3.3. Номер свидетельства о государственной регистрации

3.3.4. Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации

3.4. Описание заложенного транспортного средства

3.4.1. Идентификационный номер (VIN) транспортного средства

3.4.2. Номер кузова

3.4.3. Номер двигателя

3.4.4. Паспорт

3.4.5. Свидетельство о регистрации

3.4.6. Регистрационный знак

3.4.7. Год выпуска

3.4.8. Цвет

3.4.9. Марка

3.4.10. Регистрационный номер уведомления о возникновении залога в единой информационной системе нотариата



Стандарты взаимодействия в постцесссионном пространстве

Стандарты взаимодействия в постцессионном пространстве содержат четыре раздела:

1. Стандарты передачи кредитного досье
 2. Стандарты передачи информации и документов по судебной работе банков
 3. Стандарты документооборота по судебной работе в постцессионном пространстве
 4. Стандарты перевода денежных средств в постцессионном пространстве
-

Первый раздел «Стандарты передачи кредитного досье» содержит перечень обязательных к передаче документов и документов обязательных к передаче «при наличии», а так же сроки передачи этих документов.

1. Стандарты передачи кредитного досье

1.1 Обязательные документы:

- Кредитный договор (в том или ином виде)
- Выписка о движении денежных средств по счету заемщика
- Заверенная выписка по счету заемщика на бумажном носителе за день выдачи кредита (займа)
- Копия паспорта заемщика

1.2 Документы «при наличии»:

- Документ, подтверждающий факт выдачи/получения денежных средств
- Анкета заёмщика
- Документы, подтверждающие актуальный статус заёмщика (смерть, инвалидность, находится в заключении и т.д)

1.3 Сроки передачи кредитного досье:

- Срок передачи кредитного досье в электронном формате составляет не более 1 месяца после сделки
 - Срок передачи кредитного досье на бумажном носителе составляет не более 6 месяцев после сделки и направляется покупателю партиями ежемесячно
-

Второй раздел «Стандарты передачи информации и документов по судебной работе банков» включает в себя внесение изменений в электронный реестр и реестр на оценку, а так же сроки передачи оригиналов исполнительных листов продавцом покупателю.

2. Стандарты передачи информации и документов по судебной работе банков

2.1 Внести в электронный реестр ([раздел 2 подраздел 2.7.2](#)) и реестр на оценку ([пункт 6 подпункт 6.12](#)) графу «**статус исполнительного документа**» и присвоить данной графе один из четырех статусов по каждому займу:

1. Не получен в суде
2. В наличии в банке
3. В ФССП
4. Подготовлена справка об отсутствии исполнительного документа в банке

2.2 Обеспечить передачу имеющихся в наличии оригиналов исполнительных документов (исполнительных листов) продавцом покупателю в течение 3 месяцев после цессии.

2.3 Обеспечить передачу справок об утере оригиналов исполнительных документов в случае их отсутствия в банке или ФССП.

2.4. Обеспечить получение и передачу всех неполученных в суде документов (решения суда, судебные приказы, исполнительные листы и т.д.)

2.5. Обеспечить передачу сводок о ходе исполнительного производства, в отношении всех ИП

Третий раздел «Стандарты документооборота по судебной работе в постцессионном пространстве» содержит информацию о создании условий для систематической передачи актуальных документов продавцом покупателю после цессии.

3. Стандарты документооборота по судебной работе в постцессионном пространстве

3.1 Необходимо обеспечить систематическую передачу поступающих после цессии оригиналов исполнительных листов продавцом покупателю ежемесячно (раз в месяц)

3.2 Необходимо создать условия для систематического транзита электронных копий актуальных судебных документов.

3.3 Обеспечить сбор, получение, передачу Цессионарию оригиналов исполнительных документов, поступивших Цеденту после заключения договора цессии

Четвертый раздел «Стандарты перевода денежных средств в постцессионном пространстве» включает в себя информацию о сроке перевода денежных средств продавцом покупателю, а так же информацию о комиссии за транзит денежных средств.

4. Стандарты перевода денежных средств в постцессионном пространстве

4.1 В договоре цессии устанавливается бессрочный период для перевода Цессионарию денежных средств, поступивших от покупателя и/или иных лиц, в том числе от Службы судебных приставов, в счет погашения задолженности по кредитным договорам, права требования, по которым уступлены по договору цессии.

4.2 Комиссия за транзит денежных средств **до** передачи информации о судебной работе банка и **в течение 12 месяцев после** должна составлять **0%**.

4.3. Не допускается отказ цедента в приеме денежных средств, поступивших от Службы судебных приставов, в счет погашения задолженности по кредитным договорам, права требования, по которым уступлены по договору цессии.



**Рекомендации
по подготовке и
сопровождению сделок
по продаже
обязательств
должников-банкротов**

Выполнение продавцом настоящих рекомендаций позволит сформировать на уступаемый портфель справедливую цену.

1. Заявление продавцом требования о включении в РТК перед продажей

Предварительное совершение продавцом действий по предъявлению в установленный срок требования о включении в РТК существенно облегчает жизнь всем участникам сделки:

- а) нет жестких сроков по заключению сделки – можно формировать портфель для продажи в рабочем режиме;
- б) нет жестких сроков передачи кредитных досье и формирования выписок;
- в) у покупателя отсутствует необходимость устанавливать правопреемство по отсуженным обязательствам как обязательное условие для включения долга в РТК, что существенно ускоряет для него вступление в дело о банкротстве и снижает расходы на его сопровождение.

2. Срок продажи.

Цена уступаемого права фактически обнуляется, если оно не заявлено к включению в РТК в установленные сроки. Просроченное обязательство не стоит ничего. Срок предъявления требования в РТК – 2 месяца с даты публикации объявления о банкротстве.

Если продавец предлагает к продаже обязательства, по которым он не предъявлял требования о включении в реестр, рекомендуемый максимальный срок заключения договора цессии – 1 месяц с даты признания должника банкротом.

Если продавец предлагает к продаже обязательства, которые предъявлены для включения в РТК или уже включены в него, необходимо исходить из того, что процедура банкротства конечна и в большинстве случаев стремительна (за 2022 год средняя продолжительность процедуры реализации имущества составила 271 день). Чем позже обязательство будет предложено к продаже, тем меньше времени у нового кредитора для воздействия на процедуру банкротства.

3. Документационное обеспечение.

К заявлению о включении в РТК в обязательном порядке прикладываются документы, подтверждающие существование обязательства – кредитный договор, доказательства выдачи кредита. Это обязательно в любом случае, даже если долг подтвержден судебным актом.

Если продавец предлагает к продаже обязательства, по которым он не предъявлял требования о включении в реестр, рекомендуемый максимальный срок передачи кредитных досье и выписок (в электронном виде) – 10 календарных дней с даты заключения договора цессии. Иначе покупатель либо не успеет заявить требование в установленный срок, либо будет вынужден нести дополнительные расходы на досыл документов в адрес суда, а также оттягивать момент включения требования в РТК.

Если продавец предлагает к продаже обязательства, которые предъявлены для включения в РТК или уже включены в него, срок передачи кредитного досье не является критичным и может составить 3 месяца с даты заключения договора цессии.