

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Наказ №44 від «16» вересня 2026 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З
ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»**



Генеральний директор

Роман РЕВУНОВ

ДОГОВІР

ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ГРОШОВОЇ ВИМОГИ № _____

(ПРИМІРНИЙ)

м. Бровари

« ____ » _____ 202__ року

« _____ », далі іменоване як «Первісний кредитор»,
в особі _____, що діє на підставі _____, з однієї сторони
та

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»**, далі іменоване як «Новий кредитор»,
в особі _____, що діє на підставі _____, з іншої сторони

які в подальшому разом іменуються Сторони, а кожна окремо - Сторона, керуючись п.5. ст.9-1 ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії», ст.ст. 512 - 519 Цивільного кодексу України, уклали цей Договір відступлення права грошової вимоги (далі – Договір) про наступне:

Визначення термінів, що використовуються у даному Договорі:

Боржники – фізична/юридична особа, фізична особа — підприємець, яка є позичальником за Кредитним договором, Права вимоги за яким відступаються Новому кредитору;

Документація - оригінали документів, що стосуються Заборгованостей окремих Боржників, які підтверджують дійсність та наявність права грошових вимог Первісного кредитора до Боржників по Заборгованостям, а також є необхідними для пред'явлення вимоги до Боржника щодо погашення Заборгованості, а саме:

- кредитні договори та Правила про надання фінансових послуг, що діяли на момент видачі кредиту;
- копії паспортів Боржників, при наявності;
- копії ідентифікаційного номеру Боржників, при наявності;
- документи про доходи Боржника, при наявності;
- анкети-заяви на отримання кредиту;
- довідки з додатковими відомостями про Боржників, за запитом Нового кредитора та при наявності у Первісного кредитора.
- заяви Боржників на безготівковий переказ на вказані Боржником реквізити, при наявності;
- платіжне доручення або інший документ, що підтверджує перерахування грошових коштів на рахунок з використанням картки, вказаної Боржником;
- детальний розрахунок заборгованості;
- у разі знаходження справи в суді або на стадії виконавчого провадження – судові рішення та, у разі наявності, виконавчий документ чи постанову про відкриття виконавчого провадження (або документ, яким засвідчується факт подання виконавчого документа до органу або особи, що здійснюють примусове виконання рішень судів та інших органів, у разі відсутності по справі, що

знаходиться на стадії виконавчого провадження, виконавчого документа чи постанови про відкриття виконавчого провадження);

Законодавство - чинне законодавство України;

Заборгованість - грошові зобов'язання Боржників перед Первісним кредитором, що містяться у Реєстрі Боржників, які належать до сплати Первісному кредитору Боржниками у зв'язку з наданими кредитами. До Заборгованості включається сума основного зобов'язання по кредиту (залишок по кредиту), комісія за надання кредиту, комісія за обслуговування кредиту (кредитної заборгованості), інших платежів за кредитом (за наявності), проценти за користування кредитом, неустойка (пеня, штраф) та/або проценти за порушення грошового зобов'язання та інші платежі згідно кредитних договорів (за наявності);

Кредитний договір - означає договір укладений між позичальником (Боржником) та Первісним кредитором, а також договір, Право Вимоги за якими перейшло або було придбано Первісним кредитором у попереднього кредитора, разом з усіма змінами, доповненнями, додатковими угодами та договорами про внесення змін до них.

Одинична ціна - ціна придбання Новим кредитором у Первісного кредитора права грошової вимоги однієї із Заборгованостей по конкретному Боржнику, яка визначається у відсотковому співвідношенні від Заборгованості Боржника;

Право Вимоги - права грошової вимоги щодо погашення (стягнення) Заборгованостей з Боржників, які виникли на підставі Кредитних договорів;

Робочий день - день, в який Банки відкриті для проведення операцій за дорученням Первісних кредиторів. Якщо термін здійснення платежів, передбачений цим Договором, припадає на день, що не є робочим днем, то платежі повинні бути здійсненні у наступний робочий день;

Розрахункова дата - дата передачі Первісним кредитором Новому кредитору Реєстру Боржників по Акту прийому-передачі Реєстру Боржників, який підписується уповноваженими представниками обох Сторін та скріплюється печатками і є невід'ємною частиною цього Договору;

Реєстр Боржників - це інформація, що стосується Боржників, оформлена за формою, встановленою в Додатку №1 (форма Реєстру Боржників в паперовому вигляді) і Додатку №4 (форма Реєстру Боржників в електронному вигляді) до цього Договору;

Ціна Продажу - сума грошових коштів, що сплачується Новим кредитором Первісному кредитору після підписання Сторонами Акту прийому-передачі Реєстру Боржників на умовах даного Договору, розмір якої встановлюється в п.3.3. цього Договору;

Розмір фінансового активу - розмір Права грошової Вимоги до Боржників, які Первісний кредитор відступає Новому кредитору за цим Договором, визначена Сторонами в п.3.2. цього Договору.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. На умовах встановлених цим Договором та відповідно до вимог чинного законодавства України, Первісний кредитор відступає Новому кредиторові, а Новий кредитор набуває належні Первісному кредитору Права грошових Вимог до третіх осіб - Боржників, включаючи суму основного зобов'язання по кредиту, комісію за надання кредиту, проценти за користування кредитом, комісію за обслуговування кредиту (кредитної заборгованості), неустойку (штраф, пеня) та/або проценти за порушення грошового зобов'язання та інші платежі (за наявності) згідно з Кредитними договорами. За набуте Право Вимоги Новий кредитор зобов'язується сплатити Первісному кредитору грошові кошти (Ціну Продажу) в порядку та строки, визначені цим Договором.

Перелік Боржників, підстави виникнення Права грошової Вимоги до Боржників, сума грошових вимог та інші дані зазначені в Реєстрі Боржників, який формується згідно з Додатком №1 та є невід'ємною частиною Договору.

1.2. Перехід від Первісного кредитора до Нового кредитора Прав Вимоги Заборгованості до Боржників відбувається в момент підписання Сторонами Акту прийому-передачі Реєстру Боржників згідно Додатку №2 Договору, після чого Новий кредитор стає кредитором по відношенню до Боржників стосовно їх Заборгованостей та набуває відповідні Права Вимоги. Підписаний Сторонами та скріплений їх печатками Акт прийому-передачі Реєстру Боржників - підтверджує факт переходу від Первісного кредитора до Нового кредитора Прав Вимоги Заборгованості та є невід'ємною частиною цього Договору.

В день, коли здійснюється Перехід від Первісного кредитора до Нового кредитора Прав Вимоги Заборгованості до Боржників, Первісний кредитор зобов'язаний передати Новому кредитору інформацію згідно Реєстру Боржників в електронному вигляді за формою, наведеною в Додатку №4 до цього Договору, на підставі Акту прийому-передачі інформації згідно Реєстру Боржників в електронному вигляді (Додаток № 5).

1.3. Первісний кредитор зобов'язується протягом 2 (двох) робочих днів з дати підписання Сторонами Акту прийому-передачі Реєстру Боржників згідно Додатку №2 Договору, повідомити Боржників за формою наведеною в Додатку №7 до цього Договору про факт відступлення права вимоги та про передачу їх персональних даних Новому кредитору, про обов'язок погашення заборгованості за Кредитним договором Новому кредитору а також надати інформацію, передбачену чинним законодавством про Нового кредитора, у спосіб, передбачений вимогами чинного законодавства. Новий кредитор має право звертатися з запитом до Первісного кредитора для отримання підтвердження виконання Первісним кредитором свого обов'язку та повідомлення Боржників про відступлення права вимоги та про передачу їх персональних даних Новому кредитору.

1.4. Наступне відступлення Новим кредитором права грошової вимоги за цим Договором до третіх осіб допускається виключно з дотриманням вимог статті 9-1 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".

1.5. Первісний кредитор гарантує та відповідає перед Новим кредитором за дійсність грошових вимог, право яких відступається Новому кредитору за цим Договором.

1.6. Права вимоги вважаються прийнятими Новим кредитором шляхом підписання ним Акту прийому-передачі Реєстру Боржників (Додаток №2).

1.7. Сторони підтверджують, що відступлення Прав Вимоги за цим Договором не передбачає надання Первісному кредитору послуги факторингу. Сплата Новим кредитором Ціни Продажу є оплатою за набуті Права Вимоги та не є фінансуванням Первісного кредитора.

2. ГАРАНТІЇ

2.1. Первісний кредитор заявляє, гарантує і зобов'язується на користь Нового кредитора, що на момент укладення цього Договору:

2.1.1. Він є юридичною особою, яка створена (zareєстрована) і діє за законодавством України та має повне право укладати і виконувати цей Договір та відповідати по своїх зобов'язаннях;

2.1.2. Належним чином виконані всі дії, які згідно із чинним законодавством України, установчими та іншими внутрішніми нормативними документами Первісного кредитора необхідні йому для укладення цього Договору та виконання своїх зобов'язань за ним, у тому числі ухвалені усі необхідні для цього рішення, надані згоди (погодження) органами управління Первісного кредитора, співвласниками (засновниками, учасниками, акціонерами), органами державної влади та управління, контрагентами Первісного кредитора за іншими укладеними ним договорами, будь-якими іншими особами, тощо;

2.1.3. Фізична особа, яка зазначена у преамбулі цього Договору і підписала його від імені Первісного кредитора, наділена достатніми для цього повноваженнями, що не скасовані і не обмежені, всі внутрішні процедури Первісного кредитора, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані належним чином;

2.1.4. Не існує ніяких дій з боку будь-яких органів, служб, посадових, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання Первісним кредитором зобов'язань за цим Договором;

2.1.5. Всі документи, надані Первісним кредитором Новому кредитору у зв'язку з підготовкою до укладення цього Договору, були подані у їх останньому завершеному стані, і на дату їх подання повністю та достовірно відображають інформацію про нього. За час, що минув з моменту подання зазначених документів Новому кредитору, не відбулося ніяких змін у юридичному статусі, фінансовому стані або діяльності Первісного кредитора, що приведуть або можуть привести до невиконання або неналежного виконання ним зобов'язань за цим Договором;

2.1.6. Кредитні договори, право вимоги по яких відступається Новому кредитору в цілому та кожний пункт Кредитних договорів окремо є дійсними;

2.1.7. На день укладення цього Договору, Право Вимоги, яке відступається за цим Договором, не перебуває в заставі, дійсно має місце заборгованість Боржників перед Первісним

кредитором, заборгованість виникла на законних підставах (незалежно від наявності факту прострочки зобов'язань з боку Боржників, але за наявності законних підстав для стягнення заборгованості), та не погашена, не прощена, не стягнена, а права вимоги повернення заборгованості по Боржникам не відступлені Первісним кредитором третім особам, Первісним кредитором не укладено угод про заміну зобов'язань по поверненню такої заборгованості іншими зобов'язаннями;

2.1.8. Відсутні будь-які обставини, що обмежують Первісного кредитора в укладенні та виконанні цього Договору, або які можуть ускладнити/зробити неможливим виконання Боржниками після відступлення Права Вимоги за цим Договором зобов'язань за Основними договорами;

2.1.9. Укладення і виконання Первісним кредитором цього Договору не суперечить жодному положенню угод з третіми особами.

2.2. Первісний кредитор заявляє, гарантує і зобов'язується на користь Нового кредитора, що під час дії даного Договору:

2.2.1. Права вимоги, що передаються Новому кредитору є дійсними;

2.2.2. Він не буде передавати Новому кредитору Права вимоги в частині, оплата за якими надійшла йому повністю;

2.2.3. Права вимоги, що передаються Новому кредитору, не будуть обумовлювати виконання Первісним кредитором будь-яких зобов'язань перед відповідним Боржником, крім тих, які вже виконані ним до моменту передачі Новому кредитору;

2.2.4. Грошові зобов'язання Первісного кредитора перед Боржниками будуть відсутні повністю станом на момент передачі Новому кредитору Прав вимоги до Боржників;

2.2.5. Протягом дії цього Договору він буде повідомляти Нового кредитора про вимоги, винагороди і уточнення, які будуть існувати у нього на момент підписання Реєстру Боржників і які можуть бути висунуті проти вимог Нового кредитора, а також про зміст листування і переговорів між ним та Боржниками.

2.3. Первісний кредитор гарантує, що умовами Кредитних договорів, в тому числі договорів про споживчий кредит, передбачено право кредитодавця на залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості.

2.4. Первісний кредитор гарантує, що відповідно до законодавства він має право передавати Новому кредитору персональні дані Боржників та ним дотримано встановленого законодавством порядку розкриття персональних даних щодо Боржників та їх операцій, необхідного для передачі (відступлення) прав вимоги за цим Договором.

2.5. Первісний кредитор гарантує, що Кредитні договори, право вимоги за якими відступаються Новому кредитору, відповідають вимогам Закону України «Про споживче кредитування».

2.6. Новий кредитор заявляє, гарантує і зобов'язується на користь Первісного кредитора, що на момент укладення цього Договору:

2.6.1. Він є юридичною особою, яка створена (zareestrovana) і діє за законодавством України та має повне право укладати і виконувати цей Договір та відповідати по своїх зобов'язаннях;

2.6.2. Належним чином виконані всі дії, які згідно із чинним законодавством України, установчими та іншими внутрішніми нормативними документами Нового кредитора необхідні йому для укладення цього Договору та виконання своїх зобов'язань за ним, у тому числі ухвалені усі необхідні для цього рішення, надані згоди (погодження) органами управління Нового кредитора, співвласниками (засновниками, учасниками, акціонерами), органами державної влади та управління, контрагентами Нового кредиторами за іншими укладеними ним договорами, будь-якими іншими особами, тощо;

2.6.3. Фізична особа, яка зазначена у преамбулі цього Договору і підписала його від імені Нового кредитора, наділена достатніми для цього повноваженнями, що не скасовані і не обмежені, всі внутрішні процедури Нового кредитора, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані належним чином;

2.6.4. Не існує ніяких дій з боку будь-яких органів, служб, посадових, юридичних або фізичних осіб, що можуть привести до невиконання або неналежного виконання Новим кредитором зобов'язань за цим Договором;

2.6.5. Новий кредитор ознайомився з фактичним станом портфелю Заборгованості, представленим йому Первісним кредитором та не має до цього жодних зауважень.

2.7. Новий кредитор зобов'язаний додержуватись вимог законодавства про захист персональних даних Боржників та виконувати всі інші обов'язки покладені законодавством та кредитним договором на нього як Нового кредитора.

2.8. Новий кредитор зобов'язаний беззастережно дотримуватись вимог законодавства щодо взаємодії із Боржниками та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки).

3. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

3.1. Загальна сума Прав Вимоги, що відступаються за цим Договором, Ціна Продажу та Одинична Ціна визначаються в день передачі по Акту прийому-передачі Реєстру Боржників, який складається та підписується в день укладання даного Договору.

3.2. Загальна сума Прав Вимоги, що відступаються за Договором становить ____ грн (сума прописом гривні __ копійок)

3.3. Ціна Продажу за Договором становить ____ грн (сума прописом гривні __ копійок) без ПДВ.

3.4. Новий кредитор сплачує Первісному кредитору 100% Ціни Продажу, передбаченої п.3.3. цього Договору, протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту передачі по Акту прийому-передачі Реєстру Боржників, шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на рахунок Первісного кредитора № _____ в _____.

3.5. Моментом виконання Новим кредитором грошового зобов'язання сторони визначають момент надходження Ціни продажу за цим Договором на рахунок Первісного кредитора, зазначений в п.3.4. даного Договору.

3.6. Всі витрати, пов'язані з перерахуванням грошових коштів покладаються на Сторону, яка здійснює платіж та не підлягають відшкодуванню іншою Стороною.

3.7. В питаннях, пов'язаних з даним Договором та його виконанням, Сторони виключають можливість застосування механізму зарахування зустрічних вимог.

3.8. У разі отримання Первісним кредитором коштів від Боржників, органів Державної виконавчої служби, приватних виконавців в рахунок погашення Заборгованості з дати переходу прав вимоги до Нового кредитора, Первісний кредитор зобов'язаний:

а) перерахувати ці кошти Новому кредитору протягом 3 (трьох) робочих днів з дати їх отримання (включно), на рахунок Нового кредитора, вказаний в розділі 11 даного Договору. При перерахуванні коштів Первісний кредитор зобов'язаний надати розшифровку платежів у вигляді електронного листа, а саме, вказати наступні данні Боржників: Ідентифікаційний код, номер кредитного договору.

б) протягом 15 (п'ятнадцяти) робочих днів місяця наступного за місяцем надходження грошових коштів, Первісний кредитор надає Новому кредитору інформацію у вигляді електронного листа «Звірка по відступленим боржникам» з інформацією (Прізвище, Ім'я, По батькові, Ідентифікаційний код, номер кредитного договору, сума, дата, призначення платежу) по всім надходженням.

4. ПЕРЕДАЧА ДОКУМЕНТАЦІЇ

4.1. Первісний кредитор зобов'язується надати Документацію по Боржниках, зазначених у Реєстрі Боржників протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту підписання Акту прийому-передачі Реєстру Боржників, але в будь-якому разі не раніше дня сплати Новим кредитором Ціни Продажу.

Передача Документації здійснюється шляхом укладення між Сторонами відповідного Акту прийому-передачі Документації за формою, встановленою в Додатку №3 до цього Договору.

4.2. Після переходу Права Вимоги Новий кредитор самостійно звертається до суду, державного або приватного виконавця із заявою про заміну сторони відповідного провадження. Первісний кредитор надає Новому кредитору наявні документи та розумне сприяння, необхідні для

здійснення такої заміни. Судові, виконавчі, поштові та інші витрати, пов'язані із заміною сторони, несе Новий кредитор.

4.3. Якщо до моменту передачі Документації по Боржниках, згідно п. 4.1. Договору, виникне необхідність в отриманні Кредитного договору, детального розрахунку заборгованості, платіжного доручення або іншого документу, що підтверджує перерахування грошових коштів на рахунок з використанням картки, вказаної Боржником в тому числі, але не виключно, в разі отримання Новим кредитором вимоги Позичальника, його близьких осіб, представника, спадкоємця, поручителя або майнового поручителя, запиту від Національного Банку України, правоохоронних чи інших контролюючих органів, Первісний кредитор зобов'язаний надати детальний розрахунок заборгованості та всіх інших платежів по кожному розрахунковому періоду та підставу їх нарахування протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання відповідного запиту Нового кредитора.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. Сторони погоджуються, що Первісний кредитор не відповідає за невиконання або неналежне виконання Боржниками грошової вимоги, право вимоги якої відступається і яка пред'явлена до виконання Новим кредитором. Новий кредитор повідомлений про будь-які можливі заперечення, які можуть висувати проти його вимог Боржники.

5.2. У випадку несвоєчасного перерахування Новим кредитором на користь Первісного кредитора платежу, передбаченого п.3.3. цього Договору, останній має право вимагати від Нового кредитора сплати пені у розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України, що діятиме на момент прострочення, від суми несвоєчасно сплачених коштів за кожний день прострочення, а також – розірвати цей Договір (в односторонньому порядку), якщо прострочення зазначеного перерахування складе 5 (п'ять) робочих або більше днів.

5.3. У випадку, коли після укладання даного Договору виявиться, що по відношенню до будь-якої з Заборгованостей виникає щонайменше як одна з обставин, визначених в п.5.4 цього Договору, Первісний кредитор зобов'язується повернути Новому кредитору Одiniчну Ціну Заборгованості, а Новий кредитор зобов'язується повернути Право вимоги до Боржника. Про виявлення випадків, передбачених в п. 5.4. Договору Новий кредитор письмово повідомляє Первісного кредитора. Після цього Первісний кредитор зобов'язаний повернути (перерахувати) Одiniчну Ціну Заборгованості за цим Договором Новому кредитору у сумі пропорційно сумі Заборгованості Боржника з яким стався такий випадок, протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту отримання повідомлення визначеного даним пунктом. Первісний кредитор повертає Новому кредитору грошові кошти на рахунок Нового кредитора, вказаний в Розділі 10 даного Договору.

На підтвердження факту повернення Права вимоги Сторони підписують відповідний акт повернення Права вимоги, в якому зокрема зазначають відомості щодо Боржника та Кредитного договору, ID активної операції, якщо відомості щодо Боржника було подано Новим кредитором до кредитного реєстру НБУ, сума Одiniчної ціни, що підлягає поверненню Первісний кредитором, Розмір заборгованості Боржника станом на дату повернення та інші необхідні відомості щодо Права вимоги до Боржника, яке повертається.

5.4. Первісний кредитор зобов'язується повернути Новому кредитору Одiniчну Ціну за Правом Вимоги щодо Боржника, а Новий кредитор зобов'язується повернути Первісному кредитору Право вимоги до Боржника у випадку якщо після укладення даного Договору, передачі Первісним кредитором Новому кредитору Реєстру Боржників та під час дії цього Договору Новим кредитором буде виявлено:

5.4.1. відсутність документів, що унеможливають стягнення Заборгованості з Боржників, таких як:

- Кредитні договори та Правила надання фінансових послуг, що діяли на момент видачі кредиту;
- анкети-заяви на отримання кредиту;
- платіжне доручення або інший документ, що підтверджує перерахування грошових коштів (видачу кредиту) на рахунок з використанням картки, вказаної Боржником;
- детальний розрахунок заборгованості, який містить відомості про щоденні нарахування та погашення (простроченої заборгованості та всіх інших платежів (за наявності)) по Кредитному

договору по кожному розрахунковому періоду та підставу їх нарахування за період з дня укладення Кредитного договору по дату відступлення права вимоги;

- у разі знаходження справи в суді або на стадії виконавчого провадження – судове рішення та, у разі наявності, виконавчий документ чи постанова про відкриття виконавчого провадження (або документ, яким засвідчується факт подання виконавчого документу до компетентного органу державного виконавчої служби/приватного виконавця, у разі відсутності по справі, що знаходиться на стадії виконавчого провадження, виконавчого документа чи постанови про відкриття виконавчого провадження);

5.4.2. Заборгованість була погашена до дати укладання Сторонами цього Договору;

5.4.3. До дати укладення цього Договору Боржник визнаний померлим, безвісно відсутнім, банкрутом, недієздатним або обмежено дієздатним, знаходиться в місцях позбавлення волі, про що Первісний кредитор не повідомив Нового кредитора до дати укладання Договору. Належним повідомленням Нового кредитора вважається зазначення відповідної інформації в Реєстрі Боржників;

5.4.4. Заборгованість виникла у зв'язку з злочинними діями третіх осіб, якщо Новий кредитор про це не був повідомлений. Належним повідомленням вважається зазначення відповідної інформації в Реєстрі Боржників;

5.4.5. У випадку, коли після переходу Прав Вимоги до Нового кредитора виявиться, що будь-яке Право Вимоги за будь-якою із Заборгованостей є недійсним внаслідок нікчемності відповідних правочинів, що підтверджується відповідним рішенням суду, яке набрало законної сили;

5.4.6. У випадку, якщо в реєстрі Боржників не буде вказано, що справа, Право Вимоги по якій було відступлено, знаходяться на стадії судового або виконавчого провадження, проте в подальшій роботі буде виявлено такий факт

5.4.7. З інших підстав, за погодженням Сторін.

5.5. У випадку несвоєчасного перерахування Первісним кредитором на користь Нового кредитора грошових коштів, передбаченого п.3.8. цього Договору, Новий кредитор має право вимагати від Первісного кредитора сплати пені у розмірі подвійної облікової ставки Національного Банку України, що діятиме на момент прострочення, від суми несвоєчасно перерахованих коштів за кожний день прострочення.

5.6. Сторони дійшли згоди, що у разі наявності в Реєстрі Боржників Боржника, який здійснив часткове погашення заборгованості за Кредитним договором перед Первісним кредитором до дати набрання чинності цим Договором, та з будь-яких причин таке погашення не було враховано Первісним кредитором при формуванні розміру заборгованості Боржника в Реєстрі Боржників, та отримання від Первісного кредитора письмового підтвердження про факт такого погашення, Сторони вносять зміни до цього Договору та Реєстру Боржників, шляхом підписання додаткової угоди про внесення змін та доповнень, якою змінюють суму заборгованості Боржника та/або Одиничну Ціну по такому Кредитному договору.

При цьому, розмір Одиничної Ціни, сплаченої Новим кредитором за таким Кредитним договором, змінюється у випадку зменшення заборгованості по тілу кредиту і розраховується шляхом множення суми актуальної (зміненої) заборгованості по тілу кредиту на відсоток, який визначається шляхом поділу сплаченої Новим кредитором Одиничної Ціни за Кредитним договором на суму заборгованості по тілу кредиту, що були зазначені в Реєстрі Боржників.

Різниця між первісною Ціною Продажу, вказаною в Реєстрі Боржників та зміненою згідно укладеної Сторонами додаткової угоди про внесення змін та доповнень, підлягає поверненню Первісним кредитором Новому кредитору на протязі 3 (трьох) робочих днів з дати підписання відповідної додаткової угоди про внесення змін та доповнень до цього Договору, якщо Сторони не дійдуть згоди про інше.

5.7. Первісний кредитор звільняється від відповідальності перед Новим кредитором, яка передбачена пунктами 5.3, 5.4 (5.4.1-5.4.6.) даного Договору, у разі сплати Боржником, право вимоги по якому було відступлено Новому кредитору на підставі даного Договору, заборгованості, розмір якої дорівнює або більше розміру Одиничної ціни заборгованості.

6. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

6.1. Сторони приймають на себе зобов'язання розглядати всю інформацію, отриману в ході виконання даного Договору, як суворо конфіденційну. Інформація визнається конфіденційною і не підлягає розголошенню, якщо вона стосується прав та обов'язків, інтересів та/або ділової репутації кожної зі Сторін та Боржників. До конфіденційної інформації також відносяться відомості, які становлять таємницю фінансової послуги у відповідності до ст. 10 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

6.2. Сторони погодили, що будь-яка інформація, що стосується Договору, з врахуванням виключень, передбачених положеннями законодавства України, не може розголошуватись третім особам, окрім випадків, коли друга Сторона дасть на це попередню, письмову згоду.

6.3. Сторони гарантують, що з цією інформацією та/або даними будуть ознайомлені тільки ті працівники, що безпосередньо пов'язані виконанням даного Договору.

6.4. Усі положення дійсного Договору, що стосуються конфіденційності, залишаються в силі необмежений час після закінчення строку дії Договору.

6.5. Сторони не вправі використовувати факт укладення даного Договору у своїх рекламних і маркетингових цілях.

6.6. Сторони не несуть відповідальності у випадку передачі інформації державним органам, що мають право її вимагати відповідно до чинного законодавства України.

6.7. Сторони не матимуть ніяких взаємних зобов'язань по нерозголошенню конфіденційної інформації у відношенні один одного та/або Боржників і не будуть нести відповідальність за її розголошення, якщо зазначена інформація є або стає загально відомою з ініціативи Боржника або його довіреної особи.

6.8. Сторони визнають, що виконання цього Договору Сторонами призводить до передачі персональних даних щодо Боржників від Первісного кредитора до Нового кредитора. Оскільки персональні дані передаються Новому кредитору в результаті відступлення Прав Вимоги Первісного кредитора до Боржників та Боржники будуть проінформовані про відступлення Прав Вимоги до Нового кредитора згідно з цим Договором, передача персональних даних та їх обробка Новим кредитором не потребують отримання додаткової згоди Боржників на обробку їх персональних даних або будь-якого додаткового повідомлення Боржників.

6.9. Новий кредитор після набуття Права Вимоги до Боржників має право збирати, зберігати, використовувати та поширювати інформацію, яка складає кредитну історію Боржників, через будь-яке бюро кредитних історій. Первісний кредитор гарантує, що при укладенні Кредитних договорів від Боржників було отримано згоду на збирання, зберігання, використання та поширення інформації, яка складає кредитну історію через будь-яке бюро кредитних історій.

6.10. Сторона, винна в розголошенні інформації, що становить таємницю фінансової послуги, та/або її незаконному використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду іншій Стороні та/або її Первісний кредитору, зобов'язана відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

7. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

7.1. Усі правовідносини, що виникають з цього Договору або пов'язані з ним, у тому числі пов'язані з дійсністю, укладенням, виконанням, зміною та припиненням цього Договору, тлумаченням його умов, визначенням наслідків недійсності або порушення Договору, регламентуються цим Договором та відповідними нормами чинного в Україні законодавства, а також застосовними до таких правовідносин звичаями ділового обороту на підставі принципів добросовісності, розумності та справедливості.

7.2. У випадку будь-яких спорів, що виникають між Сторонами за даним Договором, Сторони заявляють про добровільне вирішення спору шляхом переговорів. У разі неможливості вирішення спору шляхом переговорів, він підлягає розгляду судом за встановленою підвідомчістю та підсудністю відповідно до чинного законодавства України.

8. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

8.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим Договором у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін та унеможливають виконання зобов'язань за цим Договором, та які Сторони не могли передбачити або запобігти (далі – форс-мажорні обставини). До таких обставин за цим Договором належать: паводки, пожежі, землетруси, інші стихійні бід, бойові дії, загальна мобілізація, ембарго, блокади, масові заворушення, терористичні акти, націоналізація, експропріація або конфіскації майна Сторін, прийняття органами державної влади законів або підзаконних актів, які забороняють або обмежують будь-яку дію, причому настання обставини непереборної сили повинно мати місце після укладення відповідного договору та безпосередньо унеможливити його виконання.

8.2. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії обставин непереборної сили, з наданням підтвердження компетентного органу, протягом 3 (трьох) робочих днів від дати настання або припинення такої обставини. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону посилатися на такі обставини, як на підставу звільнення від відповідальності. Доказом настання вказаних обставин непереборної сили та їх тривалості є письмові підтвердження компетентного органу державної влади (місцевого самоврядування) України чи Торгово-промислової палати України про початок обставин непереборної сили або стихійного лиха на території України або підтвердження уповноважених органів іншої держави, на території якої такі обставини виникли.

8.3. По закінченню дії обставин непереборної сили Сторони повинні вжити всіх можливих зусиль для усунення або зменшення всіх наслідків, викликаних такими обставинами.

8.4. У випадку, якщо дія форс-мажорних обставин триває більш ніж 30 (тридцять) календарних днів, кожна із Сторін має право на розірвання цього Договору і не несе відповідальності за таке розірвання за умови, якщо вона повідомила про це іншу Сторону в порядку передбаченому цим Договором.

9. ЕЛЕКТРОННИЙ ДОКУМЕНТООБІГ

9.1. Сторони домовились, що цей Договір, додатки, додаткові договори (угоди), реєстри, акти до нього можуть бути підписані/укладені, а в ході виконання цього Договору може здійснюватися обмін первинними бухгалтерськими документами (рахунки/рахунки-фактури, акти виконаних робіт, видаткові накладні та ін.) у вигляді електронних документів із застосуванням до них кваліфікованого електронного підпису (надалі - КЕП) відповідно до вимог, що встановлені у Законі України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», засобами електронних комунікацій за допомогою відповідних систем електронного документообігу, таких як інтернет сервіс «Вчасно» (<https://vchasno.ua/>). У разі використання Сторонами різних систем електронного документообігу або КЕП різних Центрів сертифікації ключів – зазначені системи або КЕП повинні мати можливість взаємної роботи та верифікації ключів один з одним.

9.2. Сторони домовились, що з метою зручності викладення положень цього Договору за текстом цього Договору використовується термін «кваліфікований електронний підпис» або «КЕП». При цьому, під «кваліфікованим електронним підписом» або «КЕП» розуміється удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа або електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис.

9.3. Під електронними документами в рамках цього договору Сторони домовились вважати – сам Договір, рахунки/рахунки-фактури, акти виконаних робіт, видаткові накладні та інші первинні бухгалтерські документи, які необхідно оформляти під час виконання Договору, а також додаткові договори (угоди), додатки, реєстри, акти до цього Договору, які створюються у вигляді електронних документів.

9.4. Електронні первинні бухгалтерські документи повинні бути оформлені у відповідності до вимог Договору та містити обов'язкові реквізити, що визначені чинним законодавством України,

без яких вони не можуть вважатися первинними документами та бути підставою для бухгалтерського обліку операцій і не матимуть юридичної сили.

9.5. Первинні бухгалтерські документи, що були сформовані в електронному вигляді в обов'язковому порядку повинні бути підписані за допомогою КЕП, який в свою чергу, має відповідати вимогам, що встановлені у Законі України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги». Сторони повинні зберігати електронні документи у порядку визначеному чинним законодавством України.

9.6. Сторони домовились встановити наступні умови обміну електронними документами:

9.6.1. Електронний документ вважається отриманим адресатом (Стороною Договору, якій направлено електронний документ) відповідно до дати та часу отримання, що відображається в системі електронного документообігу адресата. При цьому, адресат повинен направити автору (Сторона договору, яка створила та відправила електронний документ) електронного документу повідомлення в електронній формі про отримання електронного документу на електронну пошту. У випадку, якщо протягом 3 (трьох) робочих днів з дати відправлення електронного документу адресату, автор не отримає від адресата повідомлення із підтвердженням отримання електронного документу, то датою отримання електронного документу буде дата відправлення автором документу адресату, що відображається в системі документообігу автора.

9.6.2. Сторона, яка отримала електронний документ (адресат) зобов'язана протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання або погодити електронний документ, шляхом накладення КЕП, або внести свої корективи до такого електронного документу і направити на погодження іншій Стороні, або відмовитись від прийняття та підписання такого документу повідомивши підстави такої відмови іншій Стороні.

9.6.3. Відповідно до вимог чинного законодавства електронні документи, які містять обов'язкові реквізити та підписані КЕП є оригіналом і мають таку ж юридичну силу, як оригінали документів у паперовій формі.

9.7. При вирішенні всіх інших питань, пов'язаних з електронним документообігом, які не врегульовані положеннями даного Договору, Сторони керуються чинним законодавством України.

9.8. Датою підписання електронного документу є:

- для односторонніх документів – дата накладання електронного підпису чи створення електронної печатки.

- для двосторонніх документів – дата накладання електронного підпису або електронної печатки останньою Стороною-підписувачем чи Стороною - створювачем електронної печатки.

9.9. Електронний документ вважається укладеним Сторонами у дату, зазначену в тексті такого електронного документа як дата його складання (укладення) за умови підписання повноважними представниками з обох сторін. Ця умова застосовується, в т. ч., у разі, якщо фактична дата накладання (створення) КЕП будь-яким підписантом будь-якої Сторони буде пізніше дати, зазначеній в електронному документі. У разі, якщо КЕП останнього підписанта будь-якої Сторони буде накладено пізніше дати, зазначеної в електронному документі як дата його складання (укладення), умови електронного документа будуть застосовуватися до правовідносин Сторін, що виникли, починаючи з дати, зазначеної у тексті такого електронного документа як дата його складання (укладення), якщо інше не зазначено в електронному документі. У разі, якщо КЕП останнього підписанта будь-якої Сторони буде накладено раніше дати, зазначеної в тексті електронного документа як дата його складання (укладення), умови електронного документа наберуть чинності та будуть застосовуватися, до правовідносин Сторін, що виникнуть починаючи з дати, зазначеної у тексті такого електронного документа як дата його складання (укладення)

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Сторони домовились, що у випадку зміни назви, місцезнаходження, реквізитів, зазначених у даному Договорі, Сторона, в якій відбулися відповідні зміни, письмово повідомляє іншу Сторону протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту виникнення таких змін, шляхом направлення відповідного Повідомлення.

10.2. Договір набирає чинності з моменту його укладення Сторонами. Зобов'язання, що виникають з цього Договору, припиняються їх належним (повним) виконанням. Договір вважається

укладеним, якщо він підписаний від імені Сторін їх уповноваженими представниками, а підписи скріплені печатками Сторін.

10.3. Зміни та доповнення до Договору можуть бути внесені виключно шляхом укладення в письмовій формі між Сторонами відповідної додаткової угоди, яка підписується уповноваженими представниками Стороні, а їх підписи скріплюються печатками Сторін.

10.4. Якщо будь-яке положення цього Договору буде визнано недійсним, інші положення даного Договору залишаються дійсними. У такому випадку Сторони в добровільному порядку вирішують питання щодо можливості включення в Договір нових положень замість тих, які визнані недійсними чи невиконаними, відповідно до намірів Сторін і їхніх економічних та правових цілей, які Сторони хотіли здійснити, приймаючи положення, яке виявилось недійсним.

10.5. Після набрання чинності цим Договором всі попередні переговори за ним, листування, попередні договори, протоколи про наміри та будь-які інші усні або письмові домовленості Сторін з питань, що так чи інакше стосуються цього Договору, втрачають юридичну силу.

10.6. Договір укладений в двох примірниках українською мовою, які мають рівну юридичну силу по одному примірнику для кожної Сторони.

10.7. Сторони зобов'язуються надати рішення або виписку з рішення уповноваженого органу, яке висловлює згоду на укладення Стороною даного Договору, якщо на момент підписання даний Договір є значним у розумінні ст. 44 Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» для жодної зі Сторін Договору.

10.8. До Договору додаються наступні додатки, що складають його невід'ємну частину:

Додаток № 1 – Форма Реєстру Боржників;

Додаток № 2 – Форма Акту прийому-передачі Реєстру Боржників;

Додаток № 3 – Форма Акту прийому-передачі Документації;

Додаток № 4 – Форма надання інформації згідно Реєстру Боржників в електронному вигляді.

Додаток № 5 - Форма Акту прийому-передачі інформації згідно Реєстру Боржників в електронному вигляді.

Додаток № 6 – Форма Довідки про ідентифікацію Боржника.

Додаток № 7 – Форма повідомлення Боржника про відступлення за Кредитним договором

11. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

Від Первісного кредитора:

Місцезнаходження:

Ідентифікаційний код: _____

Реквізити IBAN № _____

у _____

ІПН _____

Номер свідоцтва платника ПДВ _____

_____/_____/_____

М.П.

Від Нового кредитора:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА
АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»**

Місцезнаходження:

Україна, 07400, Київська обл., Броварський р-н, місто

Бровари, вул. Лісова, будинок 2,

Ідентифікаційний код: 35625014,

Реквізити IBAN № _____

у _____

ІПН _____

Номер свідоцтва платника ПДВ _____

_____/_____/_____

М.П.

РЕЕСТР БОРЖНИКІВ

м. Бровари

« _____ » _____ 20 _____ р.

« _____ », далі іменоване як «Первісний кредитор», в особі _____, що діє на підставі _____, з однієї сторони,
та

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», далі іменоване як «Новий кредитор», в особі _____, що діє на підставі _____, з іншої сторони домовились про наступне:

1. Первісний кредитор відступає Новому кредитору Право Вимоги до Боржників на умовах передбачених Договором відступлення права грошової вимоги № _____ від _____ року, згідно наступного Реєстру боржників:

№	ПІБ Боржника	РНОКПП Боржника	Суб'єкт кредитування	Номер Договору із Боржником	Дата Договору із Боржником	Сума заборгованості за основною сумою боргу, грн.	Сума заборгованості за відсотками, грн.	Сума заборгованості по комісії, грн.	Сума заборгованості по неустойці (штраф, пеня), грн.	Загальна сума боргу, грн.	Кількість днів прострочення виконання кредитних зобов'язань	Відомості про Бюро кредитних історій, до якого передана інформація про Боржника (назва БКІ, код ЄДРПОУ)	Одинична Ціна (грн.)
1													
2													

2. Ціна Продажу, належна до сплати Новому кредитору за цим Реєстром Боржників, складає _____ (_____) грн.

3. У випадках, не передбачених цим Реєстром Боржників, Сторони керуються положеннями Договору.

4. Даний Реєстр Боржників набирає чинності з дати його підписання уповноваженими представниками Сторін, вказаної на його початку, та є невід'ємною частиною Договору.

5. Даний Реєстр Боржників складено українською мовою у двох оригінальних примірниках, по одному для кожної Сторони.

6. Місцезнаходження та реквізити Сторін

Від Первісного кредитора:

Від Нового кредитора:

Місцезнаходження: _____ Ідентифікаційний код: _____ Реквізити IBAN № _____ У _____ ІПН _____ Номер свідоцтва платника ПДВ _____ _____ / _____ / м.п. _____	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» Місцезнаходження: Україна, 07400, Київська обл., Броварський р-н, місто Бровари, вул. Лісова, будинок 2, Ідентифікаційний код: 35625014, Реквізити IBAN № _____ У _____ ІПН _____ Номер свідоцтва платника ПДВ _____ _____ / _____ / м.п. _____
--	---

Наведена Форма погоджена Сторонами:

Від Первісного кредитора:

Від Нового кредитора:

_____ / _____ /

м.п. _____

_____ / _____ /

м.п. _____

АКТ
прийому-передачі Реєстру Боржників

за Договором відступлення права грошової вимоги № _____ від «___» _____ 202__ р.

м. Бровари

«___» _____ 202__ р.

ПЕРВІСНИЙ КРЕДИТОР: «_____», в особі _____, що діє на підставі _____, з однієї сторони, та

НОВИЙ КРЕДИТОР: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», в особі _____, що діє на підставі _____, з іншої сторони,

уклали даний Акт прийому-передачі Реєстру Боржників (далі – Акт) про те, що на виконання п.1.2. Договору відступлення права грошової вимоги № _____ від _____.202__, укладеного між Первісним кредитором та Новим кредитором про наступне:

1. Первісний кредитор передав, а Новий кредитор прийняв Реєстр Боржників кількістю _____, після чого, з урахуванням пункту 1.2. Договору відступлення права грошової вимоги № _____ від _____.202__, від Первісного кредитора до Нового кредитора переходять Права Вимоги Заборгованості від Боржників і Новий кредитор стає кредитором по відношенню до Боржників стосовно Заборгованостей.

2. Загальна сума заборгованості складає _____ грн. (Сума прописом).

3. Реєстр Боржників передано в повному об'ємі відповідно до умов Договору відступлення права грошової вимоги № _____ від _____.202__, будь-які зауваження до зазначеного Реєстру Боржників відсутні.

4. Акт складено в двох примірниках, по одному для Первісного кредитора та Нового кредитора, які мають однакову юридичну силу.

Реєстр передав:
від Первісного кредитора:

_____/_____/

М. П.

Реєстр прийняв:
від Нового кредитора:

_____/_____/

М. П.

Наведена Форма погоджена Сторонами:

Від Первісного кредитора:

_____/_____/

М.П.

Від Нового кредитора:

_____/_____/

М.П.

АКТ
прийому-передачі Документації

за Договором відступлення права вимоги № _____ від _____.20__
м. Бровари «___» _____ 20__ р.

ПЕРВІСНИЙ КРЕДИТОР: «_____», в особі _____, що діє на підставі _____, з однієї сторони, та
НОВИЙ КРЕДИТОР: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», в особі _____, що діє на підставі _____, з іншої сторони,

уклали даний Акт про те, що на виконання п. 4.1. Договору відступлення права грошової вимоги № _____ від _____.20__, укладеного між Первісним кредитором та Новим кредитором, Первісний кредитор передав, а Новий кредитор прийняв документи, якими підтверджується дійсність та наявність грошових Прав Вимог до Боржників, а саме:

п/п	ПІБ Борж ника	№ креди тного догов ору	Найменування документу, його ідентифікаційні ознаки (номер та дата видачі) (Кількість одиниць)											
			Кредитний договір	Копії сторінок паспорта (за наявності)	Ідентифікаційний код РНОКПП (за наявності)	Документ про доходи (за наявності)	Анкета – заява на отримання кредиту	Платіжне доручення або інший документ, що підтверджує переказування грошових коштів на рахунок з використанням картки, вказаної Боржником	Рішення суду (за наявності)	Відомості про шоденні нарахування та потащення на дату відступлення прав вимоги	Виконавчий документ (за наявності)	Постанова про відкриття виконавчого провадження (за наявності)	Постанова про закриття виконавчого провадження/ повернення виконавчого документа (за наявності)	Додаткові документи

Документи передані повністю відповідно до умов вищезгаданого Договору, зауважень до якості та кількості документів немає.

Акт складено в двох екземплярах по одному для Первісного кредитора та Нового кредитора, які мають однакову юридичну силу.

Документи передав:
від Первісного кредитора:

М. П.

Документи прийняв:
від Нового кредитора:

М. П.

Наведена Форма погоджена Сторонами:
Від Первісного кредитора:

М.П.

Від Нового кредитора:

М.П.

**Форма
надання інформації згідно Реєстру Боржників в електронному вигляді**

У відповідності до п. 1.2. Договору відступлення права грошової вимоги № _____ від _____.202____, інформація згідно Реєстру Боржників надається Первісним кредитором Новому кредитору в електронному вигляді в наступній формі та переліку:

	Найменування*	Примітка
1.	РНОКПП	
2.	Прізвище Ім'я По батькові	
3.	Дата народження	ДД.ММ.РРРР
4.	Паспортні дані	формат: [серія];[номер];[ким і коли виданий]
5.	Суб'єкт кредитування	
6.	Кредитний продукт	вказується назва кредитного продукту, яким скористався Боржник
7.	Дата та час перерахування коштів Боржнику	
8.	Номер картки, на яку перераховано кошти Боржнику	
9.	Установа банку, в якій відкрито картку Боржником	
10.	Валюта кредиту	Код валюти в форматі ISO
11.	Сума заборгованості за основною сумою боргу, грн	
12.	Сума заборгованості за відсотками, грн	
13.	Сума заборгованості по неустойці (штраф, пеня), грн	
14.	Сума заборгованості по комісії, грн	
15.	Загальна сума боргу, грн	
16.	Кількість днів прострочення	
17.	Адреса фактичного місця проживання	формат: [індекс]; [область]; [місто]; [вулиця]; [будинок];[корпус];[квартира]
18.	Адреса за місцем прописки	формат: [індекс]; [область]; [місто]; [вулиця]; [будинок];[корпус];[квартира]
19.	Основний номер телефону Боржника	
20.	Додаткові номери телефону Боржника	
21.	Місце роботи - найменування організації (у випадку наявності)	
22.	Професія (у випадку наявності)	
23.	№ Договору із Боржником	
24.	Дата видачі Позики/Кредиту	ДД.ММ.РРРР
25.	Дата закінчення договору із Боржником	
26.	Сума кредиту за кредитним договором	

Продовження Додатку №4 до Договору
відступлення права грошової вимоги
№ _____ від « ____ » _____ 202_

27.	Процентна ставка за кредитом	
28.	Сума всіх платежів Боржника	
29.	Сума останнього платежу	
30.	Дата останнього платежу	
31.	Інформація про смерть Боржника	формат: «так» - Боржник помер, «ні» - інформація про смерть Боржника відсутня
32.	Інформація про шахрайство	формат: «так» - є ознаки шахрайства, «ні» - ознаки шахрайства відсутні
33.	Інформація про знаходження Боржника в місцях позбавлення волі	формат: «так» - Боржник позбавлений волі, «ні» - інформація про знаходження Боржника в місцях позбавлення волі відсутня.
34.	Інформація про визнання боржника банкрутом	
35.	ПІБ заставодавця/іпотекодавця/поручителя	формат: інформація, «ні» - інформація відсутня
36.	Стадія судового провадження	Якщо справа знаходиться на стадії судового провадження, зазначається «Суд»; якщо справа знаходиться на стадії виконавчого провадження, зазначається «Виконавче провадження», «ні» - інформація відсутня
37.	Стадія судового провадження (деталізовано)	Якщо справа знаходиться на стадії судового або виконавчого провадження зазначається: - виконання провадження закінчено; - виконавче провадження відкрито; - отримано рішення суду; - триває судовий процес; - подано позов до суду, «ні» - інформація відсутня.
38.	Кредитодавець	
39.	Назва торгової марки, під якою був виданий кредит	
40.	Середній дохід Боржника	
41.	Сімейний стан	
42.	Електронна пошта Боржника	
43.	Відомості про Бюро кредитних історій, до якого передана інформація про Боржника (назва БКІ, код ЄДРПОУ)	
44.	Ідентифікатор попередньої угоди/правочину	
45.	Код виду активної операції (за довідником F037)	
46.	Код виду кредиту (за довідником S261)	
47.	Код виду кредиту за цільовим спрямуванням (деталізовано) (за довідником S262)	
48.	Код типу угоди (за довідником УБКІ)	

**Якщо інформація відсутня у Первісного кредитора, у відповідному полі проставляється «-».*

Наведена Форма погоджена Сторонами:

Від Первісного кредитора:

_____/_____/_____
М.П.

Від Нового кредитора:

_____/_____/_____
М.П.

АКТ

**прийому-передачі інформації згідно Реєстру Боржників в електронному вигляді
за Договором відступлення права грошової вимоги № _____ від __.__.20__**

м. Бровари

«___» _____ 20__ р.

ПЕРВІСНИЙ КРЕДИТОР: «_____», в особі _____, що діє на підставі _____, з однієї сторони, та

**НОВИЙ КРЕДИТОР: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»**, в особі _____, що діє на підставі _____, з іншої сторони,

уклали даний Акт про те, що на виконання п.1.2. Договору відступлення права грошової вимоги № _____ від «___» _____ 202__, укладеного між Первісним кредитором та Новим кредитором, про наступне:

1. Первісний кредитор передав, а Новий кредитор прийняв Реєстр Боржників в електронному вигляді на _____ (вказати вид електронного носія), у розмірі _____ Кбайт.

2. Відповідно до цього Реєстру Боржників Первісний кредитор передав, а Новий кредитор прийняв право вимоги по Боржниках в кількості _____.

3. Загальна сума простроченої заборгованості, що відступається Новому кредитору за Договором відступлення права грошової вимоги становить _____ грн. (Сума прописом).

4. Реєстр Боржників переданий повністю відповідно до умов вищезгаданого Договору, зауваження у Сторін відсутні.

5. Акт складено в двох екземплярах по одному для Первісного кредитора та Нового кредитора, які мають однакову юридичну силу.

Реєстр передав:

Реєстр прийняв:

від Первісного кредитора:

від Нового кредитора:

М. П.

М. П.

Наведена Форма погоджена Сторонами:

Від Первісного кредитора:

Від Нового кредитора:

М.П.

М.П.

ФОРМА
ДОВІДКИ ПРО ІДЕНТИФІКАЦІЮ БОРЖНИКА

Даною довідкою підтверджуємо, що Боржник _____ (ПІБ), дата народження _____ (дд.мм.рр), РНОКПП: _____, з яким укладено договір № _____ від _____. 202_ ідентифікований Товариством з обмеженою відповідальністю «_____». (Акцепт договору Боржником (підписання аналогом ЕЦП у формі одноразового ідентифікатора):

Дата та час реєстрації Боржника в особистому кабінеті	
Номер телефону та електронна пошта під час реєстрації Боржника в особистому кабінеті	
Дата і час авторизації Боржника, який вже зареєстрований	
Дата та час отримання Боржником оферти	
Дата та час подання заявки Боржником на отримання кредиту	
Дата та час акцептування умов договору Боржником	
Спосіб підписання договору Боржником (одноразовий ідентифікатор / SMS-код / інший електронний підпис)	
Номер телефону та електронна пошта Боржника, на який направлено одноразовий ідентифікатор;	
Дата та час відправлення одноразового ідентифікатора договору на електронну пошту та номер телефону та акцептування умов договору Боржником;	
Підтвердження успішної верифікації;	
Дата та час повідомлення про укладення договору, його розміщення в особистому кабінеті та відправка на електронну пошту клієнта	

Наведена Форма погоджена Сторонами:

Від Первісного кредитора

м.п.

Від Нового кредитора:

м.п.

Додаток №7
до Договору відступлення права грошової вимоги
№ _____ від « ____ » _____ 202__

**ФОРМА ПОВІДОМЛЕННЯ БОРЖНИКА
ЗА КРЕДИТНИМ ДОГОВОРОМ**

П.І.Б. (повністю) _____
РНОКПП: _____
Електронна адреса: _____
Телефон: _____

ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ГРОШОВОЇ ВИМОГИ

Цим листом повідомляємо, що право вимоги за договором № _____ від _____ - року (далі – Кредитний договір), перейшло та належить ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (далі – Новий кредитор), згідно з укладеним договором відступлення права грошової вимоги, відповідно до якого Новий кредитор також набуває статусу володільця Ваших персональних даних та зобов'язується здійснювати їх обробку відповідно до вимог чинного законодавства України в сфері захисту персональних даних.

Ви зобов'язуєтесь здійснювати платежі Новому кредитору за Кредитним договором за наступними реквізитами, а саме:

Отримувач платежу: ТОВ «ФК «ЄАПБ»
Код платника податків згідно ЄДРПОУ 35625014

Реквізити IBAN № _____ Код банку отримувача: _____
Банк отримувача _____

Призначення платежу: Погашення заборгованості за Кредитним договором № _____ від « ____ » _____ р.
П.І.Б./ РНОКПП Боржника (Позичальника) _____

Усі питання стосовно заборгованості за вказаним Кредитним договором, можливості закриття, умов реструктуризації, отримання документів тощо Ви можете з'ясувати та уточнити за наступними контактними даними Нового кредитора, а саме:

Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»;

Ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 35625014;

Місцезнаходження: Україна, 07400, Київська обл., Броварський р-н, місто Бровари, вул.Лісова, будинок 2;

Інформація для здійснення зв'язку:

Номер телефону: _____

Адреса для листування: Україна, 07400, Київська обл., Броварський р-н, місто Бровари, вул.Лісова, будинок 2, поверх 4;

Адреса електронної пошти _____

Від Первісного кредитора:

Форму погоджено:

Від Нового кредитора:

М.П.

М.П.

Всього прошито, пронумеровано та скріплено печаткою
19 аркушів

Генеральний директор
ТОВ «ФК «ЄАПБ»
/Роман РЕВУНОВ/

