

ДОГОВОР ЦЕССИИ (УСТУПКИ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ)

г. _____ " __ " _____ 20__ г.

_____ (полное наименование юридического лица / Ф.И.О. индивидуального предпринимателя / Ф.И.О. физического лица), ИНН _____, ОГРН (ОГРНИП) _____, в лице _____ (должность, Ф.И.О.), действующего на основании _____ (устава, доверенности № ____ от " __ " _____ 20__ г., свидетельства о государственной регистрации в качестве ИП), именуемое (-ый) в дальнейшем «Цедент», с одной стороны, и

_____ (полное наименование юридического лица / Ф.И.О. индивидуального предпринимателя / Ф.И.О. физического лица), ИНН _____, ОГРН (ОГРНИП) _____, в лице _____ (должность, Ф.И.О.), действующего на основании _____, именуемое (-ый) в дальнейшем «Цессионарий», с другой стороны,

совместно именуемые «Стороны», а по отдельности — «Сторона», заключили настоящий договор уступки права требования (далее — «Договор») о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Цедент уступает, а Цессионарий принимает в полном объёме право (требование) к _____ (полное наименование должника, ИНН, ОГРН/ОГРНИП либо Ф.И.О. и паспортные данные физического лица) (далее — «Должник»), вытекающее из _____ (наименование, реквизиты, дата и номер договора либо иного основания возникновения требования) (далее — «Основной договор»). Уступка совершается по правилам параграфа 1 главы 24 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ).

1.2. На дату подписания Договора размер уступаемого требования составляет _____ (_____) рублей, в том числе:

1.2.1. сумма основного долга — _____ (_____) рублей;

1.2.2. сумма начисленных и неуплаченных процентов за пользование денежными средствами (статьи 317.1, 395, 809 ГК РФ) — _____ (_____) рублей по состоянию на «__» _____ 20__ г.;

1.2.3. сумма неустойки (пени, штрафа), начисленной по условиям Основного договора, — _____ (_____) рублей по состоянию на «__» _____ 20__ г.;

1.2.4. иные акцессорные требования (убытки, судебные расходы, расходы на оплату услуг представителя и т. д.) — _____ (_____) рублей.

1.3. К Цессионарию переходит право требования в том объёме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к Цессионарию переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства (поручительство, залог, удержание, банковская гарантия), а также другие связанные с требованием права, в том числе право

на неуплаченные проценты, неустойку, возмещение убытков и судебные расходы (статья 384 ГК РФ).

1.4. Согласие Должника на уступку права требования по Договору не требуется, поскольку личность кредитора не имеет существенного значения для Должника, а Основной договор не содержит запрета на уступку, либо такой запрет в силу пункта 3 статьи 388 ГК РФ не препятствует совершению уступки денежного требования, связанного с осуществлением Сторонами предпринимательской деятельности.

1.5. Право требования переходит от Цедента к Цессионарию с момента _____ (подписания Договора / поступления денежных средств в счёт уплаты цены уступки на расчётный счёт Цедента / иное событие). С указанного момента Цессионарий приобретает все права кредитора по Основному договору, а Цедент утрачивает соответствующие права.

2. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНИКЕ И УСТУПАЕМОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВЕ

2.1. Должник по уступаемому требованию:

2.1.1. полное наименование (Ф.И.О.): _____;

2.1.2. ИНН: _____, ОГРН (ОГРНИП): _____ (для физического лица — паспортные данные: серия _____ номер _____, выдан _____ «__» _____ г., код подразделения _____);

2.1.3. _____ адрес _____ места _____ нахождения _____ (регистрации): _____;

2.1.4. контактные данные (телефон, электронная почта, иные средства связи): _____.

2.2. Уступаемое требование возникло из Основного договора, по условиям которого Должник обязан был _____ (краткое описание обязательства: оплатить поставленный товар, вернуть заём, оплатить выполненные работы / оказанные услуги, выплатить неустойку и т. п.) в срок до «__» _____ 20__ г.

2.3. Обязательство Должника не исполнено (исполнено частично) в размере, указанном в пункте 1.2 Договора. Срок исковой давности по уступаемому требованию на дату подписания Договора не истёк, требование является действительным и принадлежит Цеденту на законных основаниях.

2.4. Наличие или отсутствие судебных актов в отношении уступаемого требования: _____ (если требование подтверждено решением суда — указать реквизиты решения, наименование суда, дату вступления в законную силу, статус исполнительного производства).

3. ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ПРАВО ТРЕБОВАНИЯ

3.1. В срок не позднее _____ (_____) рабочих дней с даты _____ (подписания Договора / поступления оплаты от Цессионария) Цедент обязан передать Цессионарию по акту приёма-передачи следующие документы, удостоверяющие право требования (статья 385 ГК РФ):

3.1.1. оригинал Основного договора со всеми приложениями и дополнительными соглашениями;

3.1.2. первичные учётные документы, подтверждающие исполнение Цедентом своих обязательств перед Должником (товарные накладные, акты выполненных работ / оказанных услуг, счета-фактуры, универсальные передаточные документы, акты сверки расчётов, платёжные поручения и иные документы);

3.1.3. документы, подтверждающие задолженность Должника: акт сверки взаимных расчётов на «__» _____ 20__ г., расчёт задолженности с разбивкой по основному долгу, процентам и неустойке;

3.1.4. переписку Сторон Основного договора по вопросам исполнения обязательства, включая претензии и ответы на них;

3.1.5. документы, обеспечивающие исполнение обязательства (договоры залога, поручительства, банковские гарантии, оригиналы векселей и т. п.), при их наличии;

3.1.6. судебные акты, исполнительные листы, постановления судебных приставов-исполнителей — при их наличии;

3.1.7. иные документы, имеющие значение для осуществления уступаемого права требования.

3.2. Цедент обязан сообщить Цессионарию все сведения, имеющие значение для осуществления требования: о возражениях Должника, о произведённых частичных платежах, о зачётах, о приостановлении исполнения, о введённых переговорах. Передача сведений оформляется в письменной форме и является неотъемлемой частью акта приёма-передачи документов.

3.3. Если оригинал какого-либо документа не может быть передан Цессионарию по объективным причинам (документ утрачен, передан в суд, истребован государственным органом), Цедент передаёт надлежащим образом заверенную копию документа с указанием причины невозможности передачи оригинала и обязуется содействовать получению Цессионарием оригинала впоследствии.

3.4. С момента подписания акта приёма-передачи документов Цедент не вправе использовать переданные документы и принимать какое-либо исполнение от Должника по уступленному требованию. Любые денежные средства или иное имущество, поступившие Цеденту от Должника после подписания Договора в счёт уступленного требования, признаются неосновательным обогащением Цедента и подлежат перечислению Цессионарию в течение ____ (_____) рабочих дней с даты их получения.

4. ЦЕНА УСТУПАЕМОГО ПРАВА И ПОРЯДОК РАСЧЁТОВ

4.1. Цена уступаемого права требования составляет _____ (_____) рублей, в том числе НДС _____ (_____) рублей (либо: «НДС не облагается на основании _____»).

4.2. Цена уступки определена Сторонами свободно с учётом качества уступаемого права (срок просрочки, наличие обеспечения, имущественное положение Должника, наличие судебных актов) и составляет ____% от номинальной суммы уступаемого требования, указанной в пункте 1.2 Договора. Стороны подтверждают, что цена уступки экономически обоснована и соответствует рыночным условиям сделок данного вида.

4.3. Цессионарий уплачивает цену уступки в следующем порядке:

4.3.1. аванс в размере _____ (_____) рублей — в течение ____ (_____) рабочих дней с даты подписания Договора;

4.3.2. оставшаяся часть в размере _____ (_____) рублей — в течение ____ (_____) рабочих дней с даты _____ (подписания акта приёма-передачи документов / фактического получения Цессионарием исполнения от Должника / иное условие).

4.4. Расчёты производятся в безналичном порядке путём перечисления денежных средств на расчётный счёт Цедента, указанный в разделе 14 Договора. Обязанность Цессионария по оплате считается исполненной с момента зачисления денежных средств на корреспондентский счёт банка Цедента.

4.5. В случае нарушения Цессионарием сроков оплаты, установленных пунктом 4.3 Договора, Цедент вправе начислить Цессионарию неустойку в размере ____% от просроченной суммы за каждый день просрочки, но не более ____% от цены уступки.

5. УВЕДОМЛЕНИЕ ДОЛЖНИКА

5.1. Стороны согласовали, что письменное уведомление Должника о состоявшейся уступке права требования направляет _____ (Цедент / Цессионарий) в срок не позднее ____ (_____) рабочих дней с даты перехода права требования к Цессионарию (пункт 1.5 Договора).

5.2. В уведомлении указываются: реквизиты Договора (дата, номер), идентификация уступленного требования, полные реквизиты Цессионария (наименование, ИНН, ОГРН, банковские реквизиты для перечисления денежных средств), контактные данные ответственного лица. К уведомлению прилагается копия Договора либо выписка из него, заверенная подписью Цедента.

5.3. Уведомление направляется заказным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении на адрес Должника, указанный в Основном договоре и (или) в Едином государственном реестре юридических лиц / индивидуальных предпринимателей, либо иным способом, обеспечивающим подтверждение факта направления и получения уведомления (нарочно с отметкой о вручении, через систему электронного документооборота, телеграммой).

5.4. До получения Должником уведомления о состоявшейся уступке исполнение, произведённое Должником в пользу Цедента, признаётся надлежащим исполнением обязательства перед новым кредитором (пункт 3 статьи 382 ГК РФ). В этом случае Цедент обязан перечислить полученные от Должника денежные средства Цессионарию в течение ____ (_____) рабочих дней с даты их получения.

5.5. Если уведомление Должника направляется Цессионарием, Должник вправе не исполнять обязательство Цессионарию до представления ему документов, подтверждающих переход права требования (статья 385 ГК РФ). Цедент обязан содействовать Цессионарию в представлении Должнику необходимых документов.

6. ГАРАНТИИ И ЗАВЕРЕНИЯ ЦЕДЕНТА

6.1. Цедент гарантирует и заверяет Цессионария в том, что на дату подписания Договора (статьи 390, 431.2 ГК РФ):

6.1.1. уступаемое право требования существует и принадлежит Цеденту на законных основаниях, что подтверждается документами, перечисленными в разделе 3 Договора;

6.1.2. размер уступаемого требования, указанный в пункте 1.2 Договора, соответствует фактической задолженности Должника на указанную дату и не превышает её;

6.1.3. Цедент не совершал и обязуется до момента перехода права не совершать уступку этого же требования полностью или частично в пользу иных лиц, не принимал исполнение от Должника, не производил зачёт встречных однородных требований, не предоставлял Должнику отсрочку или рассрочку исполнения, не прощал долг полностью или частично, не изменял условия Основного договора;

6.1.4. уступаемое требование не обременено правами третьих лиц (не находится в залоге, под арестом, не является предметом спора в суде, кроме случаев, прямо указанных в Договоре);

6.1.5. срок исковой давности по уступаемому требованию не истёк и Цедент не совершал действий, влекущих перерыв или приостановление течения этого срока с искажением информации о нём;

6.1.6. в отношении Цедента не возбуждено дело о банкротстве, отсутствуют признаки несостоятельности, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»; передача уступаемого требования не является сделкой с предпочтением и не может быть оспорена по основаниям, предусмотренным главой III.1 указанного закона;

6.1.7. Цедент обладает всеми необходимыми корпоративными одобрениями и согласиями на совершение Договора (одобрение общего собрания участников / акционеров, наблюдательного совета, согласие супруга и т. п.); сделка не является крупной или сделкой с заинтересованностью, требующей особого порядка одобрения, либо такое одобрение получено;

6.1.8. Должник не имеет к Цеденту встречных требований, которые могут быть предъявлены к зачёту в порядке статьи 412 ГК РФ, основания для которых возникли до получения Должником уведомления об уступке.

6.2. В случае недействительности уступленного требования полностью или в части, а равно в случае несоответствия действительности заверений Цедента, указанных в пункте 6.1 Договора, Цедент обязан:

6.2.1. возратить Цессионарию полученную цену уступки (либо её соответствующую часть) в течение ____ (_____) рабочих дней с даты получения письменного требования Цессионария;

6.2.2. возместить Цессионарию убытки, причинённые недействительностью требования или недостоверностью заверений, включая реальный ущерб и упущенную выгоду;

6.2.3. дополнительно уплатить Цессионарию неустойку в размере ____% от цены уступки.

6.3. Цедент не отвечает перед Цессионарием за неисполнение Должником уступленного требования, кроме случая, когда Цедент принял на себя поручительство за Должника. Если Стороны договорились о поручительстве Цедента за Должника, такое поручительство оформляется отдельным соглашением.

7. ПЕРЕДАЧА ПРАВА И ДОКУМЕНТОВ

7.1. Передача документов, удостоверяющих право требования (раздел 3 Договора), оформляется актом приёма-передачи, который подписывается Сторонами в срок, указанный в пункте 3.1 Договора. Акт составляется в двух экземплярах, по одному для каждой Стороны, и является неотъемлемой частью Договора.

7.2. В акте приёма-передачи перечисляются все передаваемые документы с указанием их наименования, реквизитов, количества листов и формы (оригинал / заверенная копия). Если какие-либо документы передаются в копиях, в акте указываются причины невозможности передачи оригиналов.

7.3. С момента подписания акта приёма-передачи Цессионарий приобретает право самостоятельно осуществлять все права кредитора по уступленному требованию: предъявлять Должнику требование об исполнении, обращаться в суд, инициировать исполнительное производство, заключать соглашения о реструктуризации задолженности, прощении долга и иные сделки, связанные с уступленным требованием.

7.4. Цедент обязан передать Цессионарию все полученные от Должника возражения, документы, переписку и иную информацию, касающуюся уступленного требования, ставшие известными Цеденту после подписания акта приёма-передачи. Указанная обязанность сохраняется в течение всего срока существования уступленного требования.

8. ОГРАНИЧЕНИЯ УСТУПКИ

8.1. Стороны подтверждают, что уступаемое право требования не относится к требованиям, неразрывно связанным с личностью кредитора, переход которых другому лицу не допускается без согласия должника (статья 383 ГК РФ): требованиям об алиментах, о возмещении вреда, причинённого жизни или здоровью, требованиям из брачно-семейных отношений и иным личным требованиям.

8.2. Если Основной договор содержит условие о запрете уступки права требования, Стороны исходят из того, что в силу пункта 3 статьи 388 ГК РФ соглашение между должником и кредитором об ограничении уступки требования по денежному обязательству, связанному с осуществлением Сторонами предпринимательской деятельности, не препятствует совершению такой уступки. При этом Цедент несёт ответственность перед Должником за нарушение условия о запрете уступки в случаях и в порядке, установленных Основным договором и (или) применимым правом.

8.3. Если для совершения уступки в силу закона или Основного договора требуется согласие Должника, Цедент гарантирует получение такого согласия до момента перехода

права. Копия согласия Должника прилагается к Договору и является его неотъемлемой частью.

9. ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ

9.1. Если уступаемое требование основано на сделке, требующей государственной регистрации, уступка требования по такой сделке также подлежит государственной регистрации в порядке, установленном для регистрации соответствующей сделки (пункт 2 статьи 389 ГК РФ). Договор считается заключённым с момента его государственной регистрации.

9.2. Если уступка осуществляется по обязательству, обеспеченному ипотекой или возникшему из договора участия в долевом строительстве, государственная регистрация уступки производится в Едином государственном реестре недвижимости. Заявление о регистрации подаётся Сторонами совместно либо одной из Сторон с предоставлением документов, подтверждающих волю обеих Сторон на совершение уступки.

9.3. Если уступаемое требование основано на сделке, требующей нотариального удостоверения, Договор также подлежит нотариальному удостоверению (пункт 1 статьи 389 ГК РФ).

9.4. Расходы, связанные с государственной регистрацией и (или) нотариальным удостоверением Договора, несёт _____ (Цедент / Цессионарий / Стороны в равных долях).

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора.

10.2. В случае нарушения Цедентом сроков передачи документов, удостоверяющих право требования (раздел 3 Договора), Цессионарий вправе начислить Цеденту неустойку в размере ____% от цены уступки за каждый день просрочки, но не более ____% от цены уступки.

10.3. В случае нарушения Цедентом обязанности перечислить Цессионарию денежные средства, полученные от Должника после перехода права (пункты 3.4, 5.4 Договора), Цедент уплачивает Цессионарию проценты по статье 395 ГК РФ, а также неустойку в размере ____% от удержанной суммы за каждый день просрочки.

10.4. Сторона, нарушившая обязательства по Договору, обязана возместить другой Стороне причинённые убытки в полном объёме, включая реальный ущерб и упущенную выгоду, сверх неустойки (статья 394 ГК РФ).

10.5. Сторона освобождается от ответственности за неисполнение обязательств, если докажет, что такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор): стихийных явлений, военных действий, актов органов государственной власти, существенно изменивших условия исполнения Договора. Сторона, ссылающаяся на форс-мажор, обязана уведомить другую Сторону в течение ____ (_____) рабочих дней с момента возникновения соответствующих обстоятельств.

11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

11.1. Условия Договора, а также сведения, ставшие известными Сторонам в связи с его заключением и исполнением (информация о Должнике, размере и состоянии задолженности, переписке Сторон, коммерческой тайне), признаются конфиденциальными и не подлежат разглашению третьим лицам без письменного согласия другой Стороны, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом.

11.2. Стороны вправе раскрывать конфиденциальную информацию: государственным органам и судам в случаях, предусмотренных законом; аудиторам, налоговым консультантам, юридическим советникам, связанным обязанностью соблюдения конфиденциальности; Должнику — в объёме, необходимом для исполнения уведомления об уступке и предъявления требования.

11.3. Обязанность соблюдения конфиденциальности сохраняется в течение всего срока действия Договора и в течение ____ (_____) лет после его прекращения. Нарушение обязанности конфиденциальности влечёт обязанность виновной Стороны возместить другой Стороне причинённые убытки в полном объёме.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами в связи с заключением, исполнением, изменением или расторжением Договора, разрешаются Сторонами путём переговоров в претензионном порядке. Срок ответа на претензию — ____ (_____) календарных дней с даты её получения.

12.2. При недостижении соглашения путём переговоров спор передаётся на рассмотрение _____ (Арбитражного суда / районного суда) по месту нахождения _____ (Цедента / Цессионария / ответчика) в соответствии с действующим процессуальным законодательством Российской Федерации.

12.3. К Договору применяется материальное право Российской Федерации.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Договор вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами (а в случаях, требующих государственной регистрации, — с момента такой регистрации) и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств.

13.2. Все изменения и дополнения к Договору действительны только при условии их совершения в письменной форме и подписания обеими Сторонами; в случаях, предусмотренных законом, изменения подлежат государственной регистрации.

13.3. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон. В случае необходимости государственной регистрации Договора количество экземпляров увеличивается на число, требуемое регистрирующим органом.

13.4. Уведомления и иные юридически значимые сообщения, направляемые Сторонами друг другу, считаются полученными в дату их фактического получения, а в случае направления заказным письмом — в дату, указанную в уведомлении о вручении, либо в

дату, когда сообщение было доставлено по адресу, указанному в разделе 14 Договора, но не получено адресатом по обстоятельствам, зависящим от него (статья 165.1 ГК РФ).

13.5. Во всём, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, в первую очередь — параграфом 1 главы 24 ГК РФ (статьи 382–390).

14. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Цедент:

Полное наименование (Ф.И.О.): _____

Юридический / почтовый адрес: _____

ИНН / КПП: _____ / _____

ОГРН (ОГРНИП): _____

Расчётный счёт: _____

Банк: _____

Корреспондентский счёт: _____

БИК: _____

Телефон: _____ Электронная почта: _____

_____ / _____ /

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Цессионарий:

Полное наименование (Ф.И.О.): _____

Юридический / почтовый адрес: _____

ИНН / КПП: _____ / _____

ОГРН (ОГРНИП): _____

Расчётный счёт: _____

Банк: _____

Корреспондентский счёт: _____

БИК: _____

Телефон: _____ Электронная почта: _____

_____ / _____ /

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.