

ДОГОВІР ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ ТА ЇХНЬОГО ОБЛІКУ № U _____

м. Київ

« _____ » _____ 201_ р

ТОВ «Українське Гарантійне Агентство», в особі директора Піддубного Олексія Володимировича, який діє на підставі Статуту (далі - «ГАРАНТ»), з одного боку, і

в особі _____, який діє на підставі _____ (далі - «КРЕДИТОР»), з іншого боку (далі разом - «Сторони»), уклали даний договір (далі - «Договір») про нижченаведене:

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

Права вимоги (далі також скорочено - «ПВ») - права вимоги до третьої особи, резидента України (далі - «Дебітор») за дійсною дебіторською заборгованістю, вираженою в національній валюті України. Права вимоги в рамках даного Договору передаються (відступаються) згідно зі ст. 512 і 656 Цивільного Кодексу України.

Система WebMoney Transfer U (далі - «Система») - автоматизована система, яка використовується Сторонами з метою виконання своїх зобов'язань за Договором для кількісного обліку ПВ, якими володіє КРЕДИТОР та інші Користувачі Системи. Опис, правила використання та інша інформація щодо Системи знаходяться на офіційному інтернет-сайті www.webmoney.ru

Користувач Системи - фізична або юридична особа, яка пройшла реєстрацію в Системі за встановленою процедурою.

Реквізит - обліковий запис Користувача в Системі, на якому фіксується інформація про кількість Титульних знаків. Реквізит КРЕДИТОРА в Системі: U _____.

Титульні знаки WMU - візуально відображувані на Реквізиті одиниці обліку ПВ, якими володіє власник цього Реквізиту. Один Титульний знак враховує одну гривню боргу, що є предметом прав вимоги. Облік ведеться в сотих долях Титульних знаків.

WM-атестат - свідоцтво в цифровому вигляді, що видається КРЕДИТОРУ після надання ним у Систему своїх персональних даних (за встановленою правилами Системи процедурою) і що містить ці дані.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. ГАРАНТ зобов'язується на умовах, встановлених даним Договором, за плату відступати права вимоги КРЕДИТОРУ. Відступлення(придбання) визначеної кількості ПВ ініціюється КРЕДИТОРОМ.

2.2. ГАРАНТ надає КРЕДИТОРУ необхідні документи, що свідчать про права вимоги КРЕДИТОРА до Дебітора в порядку, визначеному даним Договором.

2.3. ГАРАНТ зобов'язується на умовах, встановлених даним Договором, за бажанням КРЕДИТОРА купувати в нього за номінальною вартістю права вимоги, якими той володіє.

3. ПРАВА Й ОБОВ'ЯЗКИ КРЕДИТОРА

3.1. КРЕДИТОР зобов'язаний перед підписанням даного Договору стати зареєстрованим користувачем Системи і пройти процедуру одержання WM-атестата. КРЕДИТОР зобов'язується виконувати правила й угоди Системи.

3.2. КРЕДИТОР може одержувати ПВ від інших кредиторів - Користувачів Системи - у тому числі у зв'язку з веденням ним господарської діяльності. Відступлення ПВ супроводжується передачею Титульних знаків на Реквізит КРЕДИТОРА. Дотримання законності правочину, у зв'язку з яким відбувається таке відступлення ПВ, і компенсація можливих ризиків, пов'язаних з цим, покладається на сторони правочину.

3.3. КРЕДИТОР може частково або повністю відступати ПВ, якими він володіє, іншим Користувачам Системи. Відступлення ПВ супроводжується передачею Титульних знаків на Реквізит нового кредитора. Дотримання законності правочину, у зв'язку з яким відбувається таке відступлення ПВ, і компенсація можливих ризиків, пов'язаних з цим, покладається на сторони правочину.

3.4. Для реалізації своїх ПВ у Дебітора, КРЕДИТОР одержує від ГАРАНТА пакет документів (згідно з п.4.3 Договору), які свідчать про право вимоги КРЕДИТОРА, за наступною процедурою:

- ідентифікується перед ГАРАНТОМ шляхом надання персональних даних, що збігаються з даними WM-атестата;
- підписує зі свого боку паперові копії документів, які містить у собі зазначений пакет документів;
- пред'являє ГАРАНТУ Титульні знаки в кількості, рівній номінальній вартості ПВ, щодо яких КРЕДИТОР запитує зазначений пакет документів.

4. ПРАВА Й ОБОВ'ЯЗКИ ГАРАНТА

4.1. ГАРАНТ зобов'язаний виконувати вимоги КРЕДИТОРА по пп. 2.1 і 2.3 Договору в порядку, встановленому розділом 5 Договору.

4.2. ГАРАНТ зобов'язується підтверджувати наявність ПВ у КРЕДИТОРА в розмірі, рівному кількості Титульних знаків на Реквізиті КРЕДИТОРА.

4.3. На вимогу КРЕДИТОРА, за процедурою, встановленою п.3.4 Договору, ГАРАНТ зобов'язаний протягом двох банківських днів, що слідує за днем пред'явлення такої вимоги, надати відповідний пакет документів, а саме:

- паперові копії відповідних угод, підписаних Сторонами;
- підписане ГАРАНТОМ повідомлення до Дебітора про перехід ПВ до КРЕДИТОРА;
- завірені ГАРАНТОМ копії правовстановлюючих документів, на підставі яких виникла первинна заборгованість.

4.4. Якщо ГАРАНТ не виконав вимогу згідно з п.4.3 Договору у встановлений термін, то він зобов'язаний самостійно придбати права вимоги у КРЕДИТОРА за власні кошти в порядку, встановленому пп.5.3.1 і 5.3.4 Договору.

5. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

5.1. Кожна угода щодо відступлення ПВ Сторонами згідно з пп. 2.1 і 2.3 Договору супроводжується підписанням Сторонами в письмовій формі Додаткової угоди й Акту відступлення до даного Договору (далі - «ДУ»), що є невід'ємною частиною Договору. ДУ повинна містити наступну інформацію:

- Найменування й реквізити Дебітора;
- Реквізити правовстановлюючого документа, відповідно до якого виникла заборгованість, яка (або частина якої) відступається;
- Розмір відступлення вимоги (номінальну вартість ПВ);
- Вартість ПВ, що відступаються.

5.2. Порядок розрахунків при відступленні ПВ ГАРАНТОМ КРЕДИТОРУ:

5.2.1. Вартість відступлення ПВ ГАРАНТОМ КРЕДИТОРУ визначається згідно з тарифами ГАРАНТА, визначеними на офіційному сайті ГАРАНТА www.ukrgarant.com, або обговореними Сторонами в додаткових угодах до цього Договору. Вартість відступлення ПВ вказується в ДУ, складеній згідно з п.5.1 Договору. Номінальна вартість ПВ, що відступаються ГАРАНТОМ КРЕДИТОРУ за однією ДУ, не може перевищувати 300 000(триста тисяч) гривень.

5.2.2. Для ініціювання купівлі ПВ у ГАРАНТА КРЕДИТОР надає ГАРАНТУ заявку на купівлю ПВ, складену в електронній формі за процедурою Системи. У відповідь на заявку ГАРАНТ надає КРЕДИТОРУ зразок платіжної форми. Призначення платежу має бути наступним: «За відступлення права вимоги згідно з ДУ № _____ до дог. U _____ від _____. Без ПДВ». КРЕДИТОР оплачує вартість ПВ безготівковим платежем.

5.2.3. Моментом переходу ПВ від ГАРАНТА до КРЕДИТОРА вважається момент надходження суми вартості ПВ, що відступаються, на поточний рахунок ГАРАНТА. ГАРАНТ передає Титульні знаки на Реквізит КРЕДИТОРА в розмірі, рівному номінальній вартості ПВ, що відступаються:

- не пізніше 18:00 поточного банківського дня, якщо платіж за ПВ надійшов на поточний рахунок ГАРАНТА до 17:00;

- не пізніше 12:00 наступного банківського дня, якщо платіж за ПВ надійшов на поточний рахунок ГАРАНТА після 17:00.

5.2.4. У випадку зарахування на поточний рахунок ГАРАНТА платежу із вказівкою в графі «Призначення платежу» інформації, відмінної від тієї, що зазначено в наданій за п.5.2.2. платіжній формі, ГАРАНТ має право сприймати такий платіж як помилковий. Це спричиняє розірвання відповідної ДУ(з моменту отримання ГАРАНТОМ такого помилкового платежу) та повернення КРЕДИТОРУ перерахованих коштів, за вирахуванням банківської комісії.

5.2.5. Згідно з кожною ДУ повинен здійснюватися один банківський платіж. Не допускається консолідований платіж на виконання двох і більше ДУ одразу. У випадку порушення цих вимог ГАРАНТ має право сприймати такі платежі як помилкові. Це спричиняє розірвання відповідних ДУ та повернення КРЕДИТОРУ перерахованих коштів, за вирахуванням банківської комісії.

5.3. Порядок розрахунків при відступленні ПВ КРЕДИТОРОМ ГАРАНТУ:

5.3.1. Вартість відступлення ПВ КРЕДИТОРОМ ГАРАНТУ дорівнює номінальній вартості ПВ, що відступаються (не містить винагород ГАРАНТА або КРЕДИТОРА).

5.3.2. Для ініціювання продажу ПВ ГАРАНТУ КРЕДИТОР надає ГАРАНТУ заявку на продаж ПВ, складену в електронній формі за процедурою Системи. У заявці КРЕДИТОР вказує свої банківські реквізити, на які він бажає одержати платіж.

5.3.3. КРЕДИТОР передає Титульні знаки на Реквізит ГАРАНТА в розмірі, рівному номінальній вартості ПВ, що відступаються.

5.3.4. Виконання зобов'язань перед КРЕДИТОРОМ ГАРАНТ здійснює безготівковим платежем у строк, що не перевищує двох банківських днів після виконання КРЕДИТОРОМ дій згідно з п.5.3.3 Договору. Зазначений строк може бути продовжено до виконання КРЕДИТОРОМ п.5.1. Договору.

5.4. Відступлення (купівля та продаж) прав вимоги за цим Договором не підлягає оподаткуванню ПДВ відповідно до абз. 2 п. 196.1.5. ст. 196 Податкового кодексу України.

6. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Сторони визнають документи в електронній формі, складені за допомогою (засобами) Системи WebMoney Transfer (у тому числі Повідомлення про відступлення ПВ, виписки по Реквізиту КРЕДИТОРА) юридично рівнозначними відповідним документам у простій письмовій формі.

6.2. Даний Договір складений у двох примірниках, по одному для кожної Сторони. Договір набуває чинності з моменту підписання його Сторонами та діє до кінця поточного календарного року. Якщо жодна зі Сторін не сповістить іншу Сторону про своє бажання розірвати Договір не пізніше, ніж за 30 (тридцять) днів до закінчення цього строку, то термін дії Договору автоматично продовжується на наступний календарний рік.

6.3. Сторони мають право достроково розірвати Договір в односторонньому порядку. При цьому Сторона, яка ініціює розірвання, зобов'язана письмово повідомити іншу Сторону про намір розірвати Договір не менше ніж за 30 (тридцять) робочих днів до дати його розірвання.

6.4. У випадку розірвання або припинення Договору зобов'язання Сторін залишаються чинними до моменту їхнього повного виконання. Сторони повинні в місячний термін з дати розірвання (припинення) Договору повністю здійснити всі взаєморозрахунки за Договором.

6.5. У випадку зміни найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження, поштової адреси, банківських реквізитів Сторони, ця Сторона зобов'язана письмово повідомити про такі зміни іншу Сторону не пізніше ніж за три робочі дні до настання таких змін.

6.6. Договір не передбачає пряме або опосередковане залучення фінансових активів від фізичних осіб.

6.7. Всі спори, що виникають з Договору та Додаткової угоди та залишаються неврегульованими шляхом проведення переговорів, підлягають розгляду в господарському суді України у судовому порядку, визначеному чинним законодавством України.

7. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

ГАРАНТ:

ТОВ «Українське Гарантійне Агентство»
р/р 260013354 в ПАТ «УПБ»
МФО 300205, ЄДРПОУ 32610513
Місцезнаходження: Київська обл., м.
Васильків, вул. Соборна 72
Поштова адреса: 02660, м. Київ,
вул. М.Раскової, 11, а/с 180
Тел/Факс: (044) 4985960

Директор

МП

Піддубний О.В.

КРЕДИТОР:

МП