

# ДОГОВІР ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВ ВИМОГИ ТА ЇХНЬОГО ОБЛІКУ № U\_\_\_\_\_

м. Київ

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Агентство Гарантій», в особі директора Кляцької Наталії Вікторівни, яка діє на підставі Статуту (далі - «ГАРАНТ») з одного боку, і \_\_\_\_\_, 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 за цим Договором передаються (відступаються) згідно зі ст.ст. 512 і 656 Цивільного Кодексу України.

**Система WebMoney Transfer** (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. З правилами Системи сторони ознайомлені.

**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 WMU. Реквізит КРЕДИТОРА в Системі: U\_\_\_\_\_.

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

**Кредитор 1** - юридична особа за законодавством України, яка має укладений з Дебітором договір, на підставі якого виникла первинна заборгованість, та яка несе зобов'язання по ПВ.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. ГАРАНТ на умовах, встановлених даним Договором, продає права вимоги КРЕДИТОРУ. Відступлення (придбання) визначеної кількості ПВ ініціюється КРЕДИТОРОМ відповідно до умов цього Договору.

2.2. У відповідності та на умовах цього Договору ГАРАНТ підтверджує наявність ПВ у КРЕДИТОРА, якими той володіє, і забезпечує надання йому необхідних документів, що свідчать про права вимоги КРЕДИТОРА до Дебітора в порядку, визначеному даним Договором.

2.3. ГАРАНТ на умовах, встановлених даним Договором, має право купувати за номінальною вартістю права вимоги у КРЕДИТОРА.

## 3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ КРЕДИТОРА

3.1. КРЕДИТОР зобов'язаний перед підписанням даного Договору стати зареєстрованим користувачем Системи. КРЕДИТОР зобов'язується виконувати правила й угоди Системи.

3.2. КРЕДИТОР може набувати ПВ від інших кредиторів - Користувачів Системи. Відступлення ПВ супроводжується передачею Титульних знаків WMU 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 такого правочину.

3.3. КРЕДИТОР може частково або повністю відступати ПВ, якими він володіє, іншим Користувачам Системи. Відступлення ПВ супроводжується передачею Титульних знаків WMU 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 такого правочину.

3.4. Для реалізації своїх ПВ у Дебітора та/або отримання підтвердження наявності, КРЕДИТОР одержує пакет документів (згідно з п.4.2 Договору), які свідчать про право вимоги КРЕДИТОРА, за наступною процедурою:

- ідентифікується перед ГАРАНТОМ, як особа, яка уклала даний Договір;
- підписує зі свого боку паперові копії документів, які містить у собі зазначений пакет документів;

- пред'являє ГАРАНТУ Титульні знаки WMU в кількості, рівній номінальній вартості ПВ, щодо яких КРЕДИТОР запитує зазначений пакет документів.

#### 4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ГАРАНТА

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

4.2. ГАРАНТ зобов'язаний забезпечити надання КРЕДИТОРУ пакета документів, що свідчать про право вимоги КРЕДИТОРА до Дебітора, в порядку, передбаченому п.3.4 Договору, а саме:

- паперові копії відповідних договорів, в т.ч. даного Договору та додаткових угод до нього(у разі, якщо такі додаткові угоди укладались Сторонами);
- повідомлення Кредитора 1 до Дебітора про наявність у КРЕДИТОРА ПВ в об'ємі, щодо якого надається пакет документів;
- завірені належним чином копії правовстановлюючих документів, на підставі яких виникла первинна заборгованість.

4.3. Якщо ГАРАНТ не виконав умови п. 4.2. Договору, він зобов'язаний вжити заходів, які забезпечать реалізацію ПВ КРЕДИТОРА у Дебітора.

#### 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»). ДУ повинна містити наступну інформацію:

- найменування та реквізити Дебітора;
- реквізити правовстановлюючого документа, відповідно до якого виникла заборгованість, яка (або частина якої) відступається;
- обсяг ПВ, що відступаються(номінальну вартість ПВ);
- вартість ПВ, що відступаються.

5.2. Порядок розрахунків при відступленні (продажу) ПВ ГАРАНТОМ КРЕДИТОРУ:

5.2.1. Вартість відступлення ПВ ГАРАНТОМ КРЕДИТОРУ визначається згідно з тарифами ГАРАНТА, або обговореними Сторонами в додаткових угодах до цього Договору. Вартість відступлення ПВ вказується в ДУ, складеній згідно з п.5.1 Договору.

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 права вимоги згідно з ДУ № \_\_\_\_\_ до дог. U \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.20\_\_р. 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. КРЕДИТОР отримує на свій Реквізит Титульні знаки WMU 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. У випадку, якщо Сторони дійшли згоди щодо придбання ГАРАНТОМ ПВ у КРЕДИТОРА, порядок розрахунків при відступленні ПВ КРЕДИТОРОМ ГАРАНТУ є наступним:

5.3.1. Вартість ПВ, що відступаються 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 WMU на Реквізит ГАРАНТА в розмірі, рівному номінальній вартості ПВ, що відступаються. Виконання зобов'язань перед КРЕДИТОРОМ ГАРАНТ здійснює безготівковим платежем у строк, що не перевищує двох банківських днів після виконання КРЕДИТОРОМ дій згідно цього пункту 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 у судовому порядку, визначеному чинним законодавством України.

6.8. КРЕДИТОР підтверджує, що ознайомлений і розуміє зміст ст.291.6 Податкового Кодексу України, відповідно до якої платникам єдиного податку не дозволяється здійснювати розрахунки за відвантажені товари (виконані роботи, надані послуги) у будь-якій формі, крім готівкових і безготівкових коштів.

## 7. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

ГАРАНТ:

**Товариство з обмеженою відповідальністю  
«Агентство Гарантій»**

Код за ЄДРПОУ: 38692942

п/р №26006301001582 в ПАТ «Банк Народний  
Капітал», МФО 322432

Місцезнаходження: 08600, Київська обл.,  
м.Васильків, вул. Чехова, буд.1, к.4

Тел/Факс: (044) 4985960

КРЕДИТОР:

\_\_\_\_\_

Ід.номер/Код ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Поштова адреса:

Директор \_\_\_\_\_ Кляцька Н.В.

\_\_\_\_\_