

| | |
|---|---|
| <p>УТВЕРЖДЕНО: Генеральный директор АО «ПЕНЕНЗА» Пангин Д. В. (приказ № 25 от «10» сентября 2018 г.)</p> | <p>УТВЕРЖДЕНО: Генеральный директор ООО «РЕКОНЗА» Вахтин В. М. (приказ № 2 от «10» сентября 2018 г.)</p> |
|---|---|

РЕГЛАМЕНТ
работы с просроченной задолженностью на платформе Penenza.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ:

| | |
|---|----|
| 1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ..... | 3 |
| 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 5 |
| 3. ЗАДАЧИ И ЭТАПЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ..... | 5 |
| 4. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОСУДЕБНОЙ (ПРЕТЕНЗИОННОЙ) СТАДИИ ВЗЫСКАНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ | 6 |
| 5. ОРГАНИЗАЦИЯ ИСКОВОЙ (СУДЕБНОЙ) СТАДИИ ВЗЫСКАНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ..... | 9 |
| 6. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО ИСПОЛНИТЕЛЬНОМУ ПРОИЗВОДСТВУ..... | 11 |
| 7. УГОЛОВНОЕ ПРЕСЛЕДОВАНИЕ ДОЛЖНИКА И ЕГО ДОЛЖНОСТНЫХ (КОНТРОЛИРУЮЩИХ) ЛИЦ..... | 12 |
| 8. БАНКРОТСТВО ДОЛЖНИКА..... | 12 |
| 9. ПРИВЛЕЧЕНИЕ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ ДОЛЖНИКА К СУБСИДИАРНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ..... | 13 |
| 10. БЕЗНАДЕЖНАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ..... | 13 |
| 11. АВТОУСТУПКА..... | 15 |
| 12. ЧЕРНЫЙ СПИСОК | 16 |
| 13. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕТЕНЗИОННОЙ И ИСКОВОЙ РАБОТЫ, А ТАКЖЕ ИСПОЛ- НИТЕЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА В ОТНОШЕНИИ ПОРУЧИТЕ- ЛЕЙ..... | 17 |
| 14. ПРОЦЕСС ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КРЕДИТОРАМИ В РАМКАХ ПРОВЕДЕНИЯ РАБОТ ПО ВЗЫСКАНИЮ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ | 17 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 1: Форма договора уступки права требования (цессии) для целей взыскания (инкассо-цессия)..... | 18 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 2: Форма Уведомления об отазе от уступки права требования по договору займа | 23 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 3: Форма Уведомления-требования об уступке требований по договору займа..... | 24 |

1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ.

1.1. **АПК РФ** – Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации, кодифицированный нормативно-правовой акт, являющийся основным источником, регулирующим ведение арбитражного судопроизводства, то есть по делам, связанным с предпринимательской деятельностью в Российской Федерации.

1.2. **Безнадежная дебиторская задолженность (дефолт)** – задолженность Должника, документально подтвержденная как нереальная к взысканию в порядке, определенном налоговым законодательством и положениями бухгалтерского учета (дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности в случае отсутствия подтверждения актами сверки, иными действиям, свидетельствующими о признании долга, решениями арбитражного суда; дебиторская задолженность, по которой имеется акт судебного пристава о невозможности взыскания, при условии, что судебный пристав-исполнитель принял все необходимые меры по аресту и розыску имущества должника; судебное определение о завершении процедуры конкурсного производства в отношении должника - банкрота, ответ регистрационного органа об исключении контрагента из единого государственного реестра юридических лиц и т.д.).

1.3. **ГПК РФ** – Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации, кодифицированный нормативный правовой акт (Федеральный закон), устанавливающий правила рассмотрения и разрешения гражданских дел судами общей юрисдикции в Российской Федерации.

1.4. **Дебиторская задолженность** – сумма денежных средств, причитающаяся Кредитору в рамках выданного им займа и подлежащая возврату в связи с наступлением оснований, предусмотренных Договором займа и/или законодательством РФ. Под дебиторской задолженностью понимается сумма основного долга (сумма займа), проценты за пользование суммой займа, договорные штрафные санкции (пени, штрафы, неустойки) за нарушение сроков возврата суммы основного долга, процентов, нецелевое использование и т.п., а также штрафы за нарушение Должником иных положений договора займа, предъявленных ко взысканию.

1.5. **Договор займа** – гражданско-правовой договор, заключаемый посредством платформы Penenza.ru между Заемщиком и Кредитором, по которому Кредитор предоставляет Заемщику финансирование в виде Займа.

1.6. **Договор уступки для целей взыскания** – гражданско-правовой договор, заключенный между Кредитором и Реконза посредством платформы Penenza.ru, по которому Реконза осуществляет действия, направленные на взыскание с Должника дебиторской задолженности перед Кредитором.

1.7. **Должник** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, выступающий в договорных отношениях с Кредитором в качестве Заемщика, и не исполняющий свои обязательства перед Кредитором по воз-

врату суммы основного долга и/или уплате процентов за пользование суммой займа и/или договорных штрафных санкций либо иных обязательств, предусмотренных договором займа и законодательством РФ.

1.8. **Заем** - денежные средства в рублях Российской Федерации, предоставленные Кредитором в целях внесения обеспечения заявки на участие Должника в закупке либо в иных целях, предусмотренных в Договоре займа.

1.9. **Заемщик** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированный на платформе Penenza.ru, получивший финансирование в виде Займа по заключенному Договору займа.

1.10. **Кредитор** – зарегистрированное в платформе Penenza.ru юридическое лицо, в том числе, кредитная, микрофинансовая или иная коммерческая организация, а также индивидуальный предприниматель или полностью дееспособное физическое лицо, предоставившее финансирование по Договору займа.

1.11. **Мораторная задолженность** - задолженность, учтенная в реестре требований в случае, если в отношении должника начата процедура банкротства (на основании ст. 95 Федерального закона от 26 октября 2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

1.12. **ООО «Реконза» (Реконза)** - юридическое лицо, образованное в соответствии с действующим законодательством РФ, являющееся 100 % дочерней компанией АО «ПЕНЕНЗА», которому уступаются права требования для целей взыскания по Договору займа дебиторской задолженности с использованием функционала АС.

1.13. **Реструктуризированная дебиторская задолженность** – задолженность Должника, по которой подписаны и действуют договоры (соглашения) о реструктуризации (в том числе утвержденные судом мировые соглашения), описывающие порядок, форму и сроки погашения задолженности.

1.14. **Платформа Penenza.ru (АС)** – программное обеспечение, принадлежащее АО «ПЕНЕНЗА» (далее – «Оператор») «Сервисы для получения финансовых услуг 2.0», расположенное в сети Интернет по адресу: <https://my.penzenza.ru>, с помощью которого Кредитор и Заемщик осуществляют обмен документами и сведениями, связанными с получением финансирования в виде Займа, а также с помощью которого осуществляется заключение Договора уступки для целей взыскания.

1.15. **Поручитель** – юридическое или физическое лицо, а также индивидуальный предприниматель, заключивший с Кредитором договор поручительства, обеспечивающий надлежащее исполнение Заемщиком своих обязательств перед Кредитором в рамках Договора займа.

1.16. **Проблемная дебиторская задолженность** - задолженность Должника, относительно которой существует неуверенность в её погашении.

1.17. **Просроченная дебиторская задолженность** – задолженность Должника, возникшая из Договора займа, срок оплаты который наступил.

1.18. **Черный список** – список лиц (юридических, физических, в том числе индивидуальных предпринимателей), которые признаются ненадежным (недружественным) контрагентом по отношению к Кредитору, АО «ПЕНЕНЗА» и Реконзе в связи с невыполнением (неоднократным невыполнением) своих финансовых и иных обязательств по договорам и которым отказывается в сотрудничестве с Кредитором или предлагаются более жёсткие условия сотрудничества.

1.19. **УК РФ** – Уголовный кодекс Российской Федерации, основной и единственный источник уголовного права, единственный нормативный акт, устанавливающий преступность и наказуемость деяний на территории Российской Федерации.

1.20. **Усиленная электронная подпись (далее – усиленная ЭП)** – электронная подпись в значении Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи». При обмене документами с использованием АС возможно использование усиленной электронной подписи, имеющей квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи, изготовленный удостоверяющим центром прошедшим, процедуру аккредитации при Министерстве связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.21. **Электронный документ** – информация в электронно-цифровой форме, подписанная электронной подписью.

1.22. **ЭП** – электронная подпись.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящий Регламент регулирует порядок и устанавливает сроки и перечень конкретных действий, направленных на возврат дебиторской задолженности по обязательствам Должника перед Кредитором (управление дебиторской задолженностью).

2.2. При возникновении просрочки по уплате процентов или по возврату основного долга (сумме займа), сумма задолженности автоматически в соответствии с договором займа и договором уступки для целей взыскания передается на взыскание Реконзе.

3. ЗАДАЧИ И ЭТАПЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ.

3.1. Задачами управления дебиторской задолженностью являются:

- определение состава и структуры дебиторской задолженности;
- разработка системы мер, направленных на ликвидацию дебиторской задолженности;
- создание эффективной системы контроля и учета дебиторской задолженности;

- создание эффективного процесса взыскания дебиторской задолженности
- установление договорной дисциплины Должника и/или Поручителя;
- выявление уголовно-наказуемых действий (деяний) должностных и/или контролирующих лиц Должника, а так же Поручителя;
- привлечение должностных и/или контролирующих лиц Должника и/или Поручителя к административной, уголовной и иной ответственности;
- выявление дефолтов.

3.2. Этапами управления дебиторской задолженностью являются:

- Досудебная (претензионная) стадия взыскания дебиторской задолженности:
 - Soft-collection (софт коллекшн);
 - Hard-collection (хард коллекшн).
- Исковая стадия взыскания дебиторской задолженности (Legal-collection);
- Исполнительное производство (Post- Legal);
- Уголовное преследование должника и его должностных (контролирующих лиц);
- Банкротство Должника;
- Привлечение контролирующих лиц должника к субсидиарной ответственности.

4. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОСУДЕБНОЙ (ПРЕТЕНЗИОННОЙ) СТАДИИ ВЗЫСКАНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

4.1. Досудебная (претензионная) стадия взыскания наступает при условии наличия оснований для предъявления требований о возврате суммы основного долга (суммы займа) со стороны Кредитора к Заемщику, предусмотренных Договором займа или действующим законодательством РФ. Договорными основаниями для требования о возврате суммы основного долга (суммы займа) являются:

- Истечение срока займа;
- Нецелевое использование суммы займа;
- Нарушение сроков оплаты процентов за пользование суммой займа;
- Иные основания, предусмотренные Договором займа;
- Основания для досрочного истребования суммы займа, предусмотренные законодательством РФ.

4.2. Под Soft-collection понимается дистанционное (без прямого контакта) уведомление Должника о наличии просроченной задолженности различными путями, в том числе SMS-уведомлениями, телефонными звонками, сообщений посредством интернета (электронная почта). Период длительности данной стадии варьируется от 5 до 20 дней с даты выявления задолженности. В указанный временной период сотрудники Реконзы

выполняют действия, описанные в п. 4.3. настоящего Регламента. При проведении переговоров Реконза устанавливает причины неуплаты долга и пути погашения дебиторской задолженности в досудебной стадии.

4.3. Soft-collection как этап досудебной (претензионной) стадии включает в себя следующие действия Реконзы:

| Содержание действия Реконзы | Срок выполнения действий | Ответственный отдел Реконзы |
|---|---|--|
| Телефонные переговоры с Должником и/или Поручителем | немедленно после выявления задолженности | Отдел досудебного взыскания |
| Сверка расчетов и установление размера дебиторской задолженности | немедленно после выявления задолженности | Отдел досудебного взыскания/Бухгалтер |
| Дистанционное взаимодействие с Должником или Поручителем (при необходимости) | немедленно после выявления задолженности | Отдел досудебного взыскания |
| Разрешение вопросов о реструктуризации задолженности (по согласованию с Кредитором) | немедленно после выявления задолженности при условии согласия Кредитора | Отдел досудебного взыскания/Бухгалтер/Юридический отдел |
| Иные действия, разрешенные законодательством РФ | немедленно после выявления задолженности | Отдел досудебного взыскания/Юридический отдел/Руководитель |

Очередность выполнения действий, описанных в п. 4.3. настоящего Регламента, определяет Руководитель Реконзы и при объективной необходимости производит их согласование с Кредитором.

4.3.1. При условии, если на этапе Soft-collection Должник погашает сумму задолженности в полном объеме, дальнейшая работа по взысканию прекращается.

4.3.2. При условии, если на этапе Soft-collection Должник частично погашает сумму задолженности, работа по взысканию продолжается до полного погашения Должником оставшейся суммы задолженности.

4.3.2. На стадии Soft-collection Реконза вправе заключать соглашения по договорам займа на условиях, которые позволят Кредитору получить сумму основного долга и проценты, минуя судебный процесс. Условия таких соглашений Реконза согласовывает с Кредитором.

4.3.3. Дополнительно на этапе Soft-collection Реконза вправе формировать и собирать документы и сведения, необходимые для подачи заявления в правоохранительные органы РФ для целей возбуждения уголовного дела, если, по мнению Реконзы и/или Кредитора, в действиях Должника или его должностных лиц прослеживаются признаки состава уголовного преступления.

4.4. На стадии Hard-collection устанавливается непосредственный контакт с Должником, при котором Реконза информирует Должника о наличии долга. При необходимости может производиться выезд по адресу регистрации, фактического проживания или юридическому адресу Должника

либо его Поручителя; лично или по почте, в том числе по электронной почте в электронном виде вручаются уведомления, извещения, требования. Период длительности данной стадии варьируется от 10 до 20 дней с даты окончания стадии Soft-collection.

4.4.1. Hard-collection как этап досудебной (претензионной) стадии включает в себя следующие действия Реконзы:

| Содержание действия Реконзы | Срок выполнения действий | Ответственный отдел Реконзы |
|---|--|---|
| Переговоры с личным присутствием представителя Должника и/или Поручителем | немедленно после завершения предыдущей стадии при условии, что Должник вышел на контакт и готов к урегулированию задолженности | Отдел досудебного взыскания/Юридический отдел |
| Подготовка и направление претензионных писем в адрес Должника и/или Поручителя | немедленно после завершения предыдущей стадии при условии, что Должник вышел на контакт и готов к урегулированию задолженности | Отдел досудебного взыскания/Бухгалтер/Юридический отдел |
| Сбор документов для формирования искового заявления в отношении Должника и/или Поручителя | немедленно после завершения предыдущей стадии | Отдел досудебного взыскания/Бухгалтер/Юридический отдел |
| Подготовка искового заявления и подача его в органы судебной власти в соответствии с подсудностью, определенной процессуальным законодательством РФ | немедленно после завершения предыдущей стадии | Юридический отдел |
| Иные действия, разрешенные законодательством РФ | немедленно после завершения предыдущей стадии | Отдел досудебного взыскания/Юридический отдел |

Очередность выполнения действий, описанных в п. 4.4.1 настоящего Регламента, определяет Руководитель Реконзы и при объективной необходимости производит их согласование с Кредитором.

4.4.2. При условии, если на этапе Hard-collection Должник погашает сумму задолженности в полном объеме, дальнейшая работа по взысканию прекращается.

4.4.3. При условии, если на этапе Hard-collection Должник частично погашает сумму задолженности, работа по взысканию продолжается до полного погашения Должником оставшейся суммы задолженности.

5. ОРГАНИЗАЦИЯ ИСКОВОЙ (СУДЕБНОЙ) СТАДИИ ВЗЫСКАНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

5.1. Целью исковой (судебной) стадии взыскания задолженности является получение Реконзой судебного акта для дальнейшего принудительного взыскания дебиторской задолженности (исполнительное производство).

5.2. Ответственным отделом Реконзы за ведение исковой стадии взыскания задолженности является Юридический отдел.

5.3. Средний срок судебного разбирательства (от даты подачи искового заявления до получения исполнительного листа) составляет от 3 до 5 месяцев при условии, что спор не рассматривался в апелляционной и/или кассационной инстанциях. В случае обжалования судебного акта в апелляционной и/или кассационной инстанциях среднее время судебного разбирательства может быть увеличено на срок от 6 месяцев до 1,5 лет (без учета разбирательства в Верховном суде РФ).

5.4. В случае полного или частичного отказа в удовлетворении претензии, направленной Реконзой на предыдущей стадии взыскания, или неполучения в срок ответа на претензию, Реконза направляет в суд исковое заявление.

5.5. Исковое заявление предъявляется в письменной либо в электронной формах и подписывается лицом, имеющим соответствующие полномочия, установленные в соответствии с требованиями гражданского законодательства Российской Федерации.

5.6. Исковое заявление подлежит принятию судебным органом в порядке, определенным гражданским или арбитражным процессуальным законодательством РФ. В среднем от даты подачи искового заявления до вынесения определения о принятии иска проходит от 5 до 15 рабочих дней.

5.7. В случае, если судебный орган своим определением запрашивает дополнительную информацию и доказательства, Реконза исполняет требование суда в срок, указанный в судебном акте. При этом на данном этапе Кредитор обязан оказывать Реконзе полное и всемерное содействие в поиске и предоставлении необходимой информации и документов в разумные сроки (не более 5 дней с даты направления Реконзой запроса в адрес Кредитора).

5.8. Определение подсудности осуществляется в соответствии с правилами, установленными ГПК РФ и АПК РФ, а также судебными актами Высшего Арбитражного Суда РФ и Верховного Суда РФ.

5.9. Участие в судебных заседаниях представителей Реконзы обеспечивает Юридический отдел при условии:

- сумма иска более 500 000 рублей и исковое заявление рассматривается по правилам общего искового производства с вызовом сторон (при рассмотрении спора в г. Москве и Московской области);
- в смежных регионах с г. Москвой, а так же в иных регионах РФ при сумме иска более 2 000 000 рублей;
- в иных случаях, определяемых Руководителем Реконзы.

5.10. На этапе подготовки искового заявления Юридический отдел при разумной необходимости и наличии правовых оснований готовит заявление о принятии обеспечительных мер в виде наложения ареста на любое имущество Должника, а так же на имущественные права требования Должника.

5.11. В соответствии с гражданским или арбитражным процессуальным законодательством РФ при несении Реконзой судебных издержек и расходов, Реконза предъявляет такие издержки и расходы к взысканию с Должника.

5.12. Не обжалованное судебное решение по исковому заявлению Реконзы вступает в законную силу по истечении 30-ти календарных дней с даты изготовления судебного акта в полном объеме за исключением упрощенного производства в гражданском и арбитражном процессах и заочного производства в гражданском процессе, а так же в иных случаях, установленных в ГПК РФ и АПК РФ.

5.13. В случае, если судебное решение по исковому заявлению Реконзы было обжаловано в апелляционной и/или кассационной инстанциях, очное участие в судебных заседаниях представителей истца обеспечивает Юридический отдел Реконзы при наличии оснований, установленных в п. 5.9. настоящего Регламента.

5.14. Вне зависимости от наличия или отсутствия оснований, указанных в п. 5.9. Регламента, Юридический отдел готовит письменные мотивированные отзывы на жалобы и направляет их в судебный орган, рассматривающий спор. Кроме того, при технической возможности у судебного органа, допускается участие представителя Реконзы по делу посредством видеоконференц-связи. Порядок участия посредством видеоконференц-связи регламентирован в ГПК РФ и АПК РФ.

5.15. По истечении времени для обжалования судебного акта, решение судебного органа вступает в законную силу.

5.16. Исковая стадия завершается получением исполнительного документа (исполнительный лист, судебный приказ и т.п.).

5.17. После вступления решения судебного органа в законную силу Реконза выполняет действия, направленные на получение исполнительного документа. В среднем срок, в течение которого Реконза получает исполнительный документ, составляет от 15 до 40 дней с учетом получения почтовых отправлений (большинство судебных органов исполнительный документ направляет почтовым отправлением без возможности выдачи документа лично в руки представителю Реконзы).

6. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ ПО ИСПОЛНИТЕЛЬНОМУ ПРОИЗВОДСТВУ

6.1. Целью исполнительного производства является фактическое получение присужденных судебным органом сумм.

6.2. Ответственным отделом Реконзы за ведение исполнительного производства стадии взыскания задолженности является Юридический отдел.

6.3. В течение 3 (трех) дней с даты получения Реконзой исполнительного документа Юридический отдел осуществляет фактические и юридические действия, направленные на взыскание задолженности.

Данные мероприятия осуществляются в рамках Федерального закона «Об исполнительном производстве» от 01.10.2007 г. № 229-ФЗ.

6.4. В связи с тем, что исполнительное производство является конечной и определяющей стадией взыскания дебиторской задолженности, конкретный алгоритм фактических действий Юридического отдела Реконзы, выполняемых в рамках указанной стадии, в целях эффективности и результативности данного процесса, не раскрывается третьим лицам в целях недопущения ситуации, при которой Должник сможет скрыть от Реконзы имущество и денежные средства. Данная информация предоставляется исключительно Кредитору.

6.5. На стадии исполнительного производства Юридический отдел Реконзы осуществляет заочное (дистанционное) или очное взаимодействие с ФССП и ее территориальными отделами, а также с правоохранительными органами и иными организациями и лицами.

6.6. На стадии исполнительного производства Юридический отдел Реконзы осуществляет информационное, юридическое и фактическое взаимодействие с органами, осуществляющими функции исполнительного производства. При необходимости Юридический отдел Реконзы осуществляет выезд к Должнику с уполномоченным лицом, осуществляющим функции исполнительного производства.

6.7. Реконза на стадии исполнительного производства предпринимает все законные меры, направленные на пресечение попыток Должника ликвидироваться и/или перевести имущественную массу на третьих лиц.

6.8. Исполнительное производство прекращается при наличии одного из следующих оснований:

- сумма задолженности возвращена в полном объеме;
- Должник ликвидирован в соответствии с нормами законодательства РФ;
- смерть Должника;
- банкротство Должника;
- истечения срока давности исполнения судебного акта;
- иные основания, предусмотренные законодательством РФ.

7. УГОЛОВНОЕ ПРЕСЛЕДОВАНИЕ ДОЛЖНИКА И ЕГО ДОЛЖНОСТНЫХ (КОНТРОЛИРУЮЩИХ) ЛИЦ

7.1. В целях недопущения нарушения Уголовного кодекса РФ Реконза по согласованию с Кредитором или по собственному усмотрению вправе собирать документы и сведения, необходимые для подачи заявления в правоохранительные органы РФ для целей возбуждения уголовного дела, если, по мнению Реконзы и/или Кредитора, в действиях Должника или его должностных лиц прослеживаются признаки состава уголовного преступления.

7.2. Заявление о совершении преступления может быть подано в Федеральную службу безопасности (ФСБ РФ), в Следственный комитет РФ (СК РФ), в Управление экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России, в Прокуратуру РФ и в иные правоохранительные органы РФ.

7.3. Основаниями для подачи заявления о совершении преступления являются недобросовестные действия Должника, прежде всего, направленные на получение денежных средств без цели их использования в соответствии с условиями Договора займа (вывод заемных денежных средств с виртуального/номинального счета, смена реквизитов номинального счета, закрытие номинального счета, смена банковских реквизитов Должника в государственном (муниципальном) контракте и т.п.).

7.4. Так же заявление о совершении преступления может быть подано в ФССП в связи с неисполнением Должником судебного решения при наличии у Реконзы и/или Кредитора достоверной информации о том, что Должник имел возможность начать погашать задолженность, однако умышленно этой возможностью не воспользовался.

8. БАНКРОТСТВО ДОЛЖНИКА.

8.1. При наличии оснований, предусмотренных Федеральным законом N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», по согласованию с Кредитором, Реконза может инициировать в отношении Должника, а так же Поручителя процедуру банкротства.

8.2. Данная процедура имеет строго определенный регламент, влечет определенные финансовые расходы и инициируется только в исключительных случаях и при согласии Реконзы и Кредитора финансировать банкротство Должника.

8.3. Процедура банкротства может длиться от нескольких месяцев до нескольких лет.

8.4. В большинстве случаев инициация указанной процедуры имеет место быть в целях дисциплинирования Должника.

9. ПРИВЛЕЧЕНИЕ КОНТРОЛИРУЮЩИХ ЛИЦ ДОЛЖНИКА К СУБСИДИАРНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

9.1. При наличии оснований, предусмотренных Федеральным законом N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», по согласованию с Кредитором, Реконза может инициировать в отношении контролирующих лиц Должника производство о привлечении таких лиц к субсидиарной ответственности.

9.2. К субсидиарной ответственности может быть привлечено физическое или юридическое лицо, имеющее либо имевшее не более чем за три года, предшествующих возникновению признаков банкротства, а также

после их возникновения до принятия арбитражным судом заявления о признании Должника банкротом право давать обязательные для исполнения Должником указания или возможность иным образом определять действия должника, в том числе по совершению сделок и определению их условий.

9.3. Возможность определять действия Должника может достигаться:

1) в силу нахождения с Должником (руководителем или членами органов управления должника) в отношениях родства или свойства, должностного положения;

2) в силу наличия полномочий совершать сделки от имени Должника, основанных на доверенности, нормативном правовом акте либо ином специальном полномочии;

3) в силу должностного положения (в частности, замещения должности главного бухгалтера, финансового директора Должника либо иных лиц, указанных в Федеральном законе N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также иной должности, предоставляющей возможность определять действия должника);

4) иным образом, в том числе путем принуждения руководителя или членов органов управления Должника либо оказания определяющего влияния на руководителя или членов органов управления должника иным образом.

9.4. Заявление о привлечении контролирующих лиц Должника к субсидиарной ответственности облагается государственной пошлиной, размер которой определен в Налоговом кодексе РФ.

9.5. Привлечение к субсидиарной ответственности позволяет Реконзе или Кредитору легально начать исполнительное производство в отношении физических и/или юридических лиц, которые несвязанны с Кредитором какими-либо обязательствами, но действия которых привели к невозможности Должником исполнять свои обязательства, в том числе перед Кредитором.

10. БЕЗНАДЕЖНАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (ДЕФОЛТ)

10.1. При объективной невозможности исполнения судебного решения, либо истечения срока исковой давности по обязательству, в отношении которого принудительное взыскание не производилось, дебиторская задолженность признается безнадежной по следующим основаниям:

- долги, по которым истек установленный срок исковой давности (ст. 196 ГК РФ);

- долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения (ст. 416 ГК РФ);

- долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено на основании акта государственного органа (ст.

417 ГК РФ) (при этом имеются в виду законодательные и нормативные правовые акты органов государственной власти и органов местного самоуправления (законы, указы, постановления, распоряжения, положения, в том числе, в частности, указания Банка России (например, о введении моратория на удовлетворение требований кредитора по ссудной задолженности), и т.п.);

- долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено ликвидацией организации (ст. 419 ГК РФ);

- не исполнение судебного акта вызвано вследствие невозможности установления местонахождения Должника, его имущества либо получения сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях, а так же в результате отсутствия у Должника имущества, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными (ст. 46 Федерального закона «Об исполнительном производстве» от 01.10.2007 г. № 229-ФЗ);

- смерть Должника;

10.2. При наличии хотя бы одного из описанных в п. 10.1 настоящего Регламента основания для признания задолженности безнадежной, право требования оплаты задолженности переходит от Реконзы к Кредитору в режиме, не требующем подписания каких-либо документов и совершения каких-либо действий (автоматический режим).

10.3. По согласованию между Реконзой и Кредитором и при наличии законных оснований, по истечении 12-ти месячного срока с даты автоуступки действия Реконзы, направленные на дальнейшее взыскание задолженности, могут быть пролонгированы на срок, определенный сторонами.

11. АВТОУСТУПКА

11.1. Автоуступка (цессия для целей взыскания) – юридически значимый процесс, оформленный договором уступки права требования (цессией) для целей взыскания, в результате которого требование Кредитора к Заемщику по Договору займа, заключенному с использованием АС, по которому Кредитор является займодавцем, переходит к Реконзе в целях осуществления взыскания задолженности Заемщика в случаях и при соблюдении условий, установленных ниже:

- между Кредитором и Заемщиком с использованием технической функциональности АС подписан и заключен договор займа;

- срок возврата суммы Займа не наступил и Заемщик просрочил полностью или в части оплату процентов за пользование суммой Займа на 1 (один) рабочий дней с даты наступления срока оплаты процентов (далее – «Дата уступки требования»);

- срок возврата суммы Займа наступил и Заемщик просрочил полностью или в части возврат суммы Займа и/или оплату процентов за пользование суммой Займа на 1 (один) рабочий дней с даты наступления срока возврата суммы Займа (далее – «Дата уступки требования»);

- Кредитор за 3 (три) рабочих дня до наступления Даты уступки требования не направил по адресу электронной почты Агента info@penenza.ru уведомление об отказе от уступки требования по соответствующему договору займа, форма которого приведена в Приложении № 1 к настоящему Договору.

Цессия для целей взыскания не предполагает выкупа Реконзой суммы задолженности.

11.2. Правовым основанием для реализации автоуступки является Гражданский кодекс РФ, Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 21 декабря 2017 г. № 54 «О некоторых вопросах применения положений главы 24 Гражданского кодекса Российской Федерации о перемене лиц в обязательстве на основании сделки», договор займа, договор уступки (цессией) для целей взыскания, агентский договор (публичная оферта) и другие нормативно-правовые акты.

11.3. Требование переходит к Реконзе в объеме, существующем на момент наступления Срока уступки требования вместе с правами (при наличии), обеспечивающими уступаемое требование (поручительство, залог и т.п.), в том числе вместе с Требованием в качестве обеспечения его исполнения к Реконзе переходит право требования Кредитора к государственному (муниципальному) заказчику, которое было уступлено Заемщиком Кредитору при заключении Договора займа в обеспечение возврата суммы Займа и оплаты процентов по Договору займа.

11.4. Срок уступки считается не наступившим, а требование по договору займа не переданным от Кредитора к Реконзе в следующих случаях:

- переноса заказчиком закупки срока подачи заявок на участие в Закупке, под обеспечение заявки которой выдавались заемные денежные средства;

- задержки сроков проведения закупки вследствие приостановки процедуры закупки по предписанию ФАС России и/или ее территориального органа;

- если подписание контракта (договора) по итогам Закупки задерживается со стороны заказчика Закупки.

11.5. В случае если в течение года (12 месяцев) с момента наступления просрочки исполнения уступленного требования оно не исполнено в полном объеме, Требование переходит от Реконзы к Кредитору в том объеме, в котором оно не исполнено (обратная автоуступка). Обратная автоуступка так же осуществляется по основаниям, указанным в п. 10.1 настоящего Регламента.

11.6. В рамках автоуступки Реконза осуществляет весь комплекс действий, описанных в настоящем Регламенте на всех стадиях взыскания задолженности.

11.7. Существенным условием договора уступки права требования (цессии) для целей взыскания является обязанность Реконзы передать Кредитору часть того, что будет исполнено Заемщиком по уступленному требованию, как это указано в Приложении № 1 к настоящему Регламенту.

12. ЧЕРНЫЙ СПИСОК

12.1. Включение в «Черный список» осуществляется незамедлительно в случае, если Кредитор, АО «ПЕНЕНЗА» или Реконза установят факт того, что Заемщик без наличия на то правовых оснований более чем 4 дня не осуществляет возврат задолженности, либо пытается (или предпринимает) предпринять действия, направленные на затруднение возврата задолженности.

12.2. Допускается информирование третьих лиц о наличии непогашенной задолженности Заемщика до обращения Кредитора/Реконзы в судебные органы о взыскании задолженности путем публикации соответствующей информации на официальном сайте АО «ПЕНЕНЗА» либо Реконзы.

12.3. Информация о наличии непогашенной задолженности Заемщика, которая подтверждена судебным актом, доводится до неопределенного круга лиц путем публикации соответствующего судебного акта на официальном сайте АО «ПЕНЕНЗА» либо Реконзы. Также допускается публикация вступившего в законную силу судебного акта и/или приговора в отношении Поручителя и/или Заемщика с соблюдением законодательства Российской Федерации о персональных данных.

12.4. Исключение из «Черного списка» осуществляется при условии, что Заемщик в полном объеме погасит задолженность, а так же возместит Кредитору и/или Реконзе все издержки, в том числе судебные.

12.5. Не допускается исключение из «Черного списка» Заемщиков, в чьих действиях прослеживаются признаки совершения преступления, правонарушения, а так же лиц, злоупотребляющих доверием Кредитора и вводящих в заблуждение своим недобросовестным поведением.

13. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕТЕНЗИОННОЙ И ИСКОВОЙ РАБОТЫ, А ТАКЖЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА В ОТНОШЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЕЙ

13.1. В случае если, надлежащее исполнение Заемщиком по возврату задолженности обеспечено поручительством, организация работы по взысканию просроченной задолженности ведется и в отношении Поручителя в порядке, определенном настоящим Регламентом.

13.2. В большинстве случаев требования о возврате задолженности предъявляются в солидарном порядке как к Заемщику, так и к Поручителю. При иных случаях требования к Заемщику и Поручителю предъявляются в отдельных процессах.

13.3. При наличии Поручителя – физического лица, исковые требования подлежат заявлению в судебные органы общей юрисдикции по правилам, определенным ГПК РФ.

13.4. При наличии Поручителя – юридического лица, исковые требования подлежат заявлению в судебные органы арбитражной системы по правилам, определенным АПК РФ.

13.5. При наличии у Кредитора и/или Реконзы информации о совершении Поручителем действий, содержащих в себе признаки совершения преступления, в отношении такого Поручителя инициируется уголовное преследование в соответствии с правилами УК РФ.

13.6. Работа в отношении Поручителя проходит все стадии и этапы, указанные в настоящем Регламенте.

14. ПРОЦЕСС ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КРЕДИТОРАМИ В РАМКАХ ПРОВЕДЕНИЯ РАБОТ ПО ВЗЫСКАНИЮ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

14.1. Принимая во внимание специфику работы, направленной на взыскание дебиторской задолженности, между Реконзой и Кредитором должен быть налажен тесный контакт, целями которого являются:

- информирование сторон о стадиях проведения работ по взысканию задолженности;
- обмен информацией и сведениями, необходимыми для подготовки процессуальных документов.

14.2. Кредитор обязан оказывать Реконзе полное и всемерное содействие в поиске и предоставлении необходимой информации и документов в разумные сроки (не более 5 дней с даты направления Реконзой запроса в адрес Кредитора).

14.3. Информационное взаимодействие Кредитора и Реконзы может осуществляться посредством телефонной, почтовой связи, а также обмен информацией и сведениями через адреса электронной почты.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1:
ФОРМА ДОГОВОРА УСТУПКИ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ (ЦЕССИИ) ДЛЯ ЦЕЛЕЙ
ВЗЫСКАНИЯ (ИНКАССО-ЦЕССИЯ)

ДОГОВОР УСТУПКИ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ (ЦЕССИИ) ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВЗЫСКА-
НИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ (ИНКАССО-ЦЕССИЯ) № _____

г. Москва

« _____ » _____ 201__ г.

АО «ПЕНЕНЗА», действующее на основании Агентского договора (публичной оферты) от 14.09.2017г. (с учетом всех изменений и дополнений к нему), официальный текст которого размещен на сайте в сети Интернет по адресу Penenza.ru, от имени и по поручению _____,

в лице Генерального директора **Пангина Дмитрия Викторовича**, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем «Цедент», с одной стороны, и,

_____ « _____ » в лице Генерального директора _____, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем «Цессионарий» заключили настоящий Договор уступки права требования (цессии) для целей взыскания задолженности (инкассо-цессия) без выкупа уступаемых прав (далее – «Договор уступки») на следующих условиях:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В соответствии с настоящим Договором требование Цедента к Заемщику по договору процентного займа, заключенному в рамках заявки на получение заемных денежных средств № _____ в электронной форме на сайте <https://penenza.ru/> (далее – Договор займа), по которому Цедент является Займодавцем (далее – «Требование»), переходит к Цессионарию в целях осуществления взыскания задолженности с Заемщика в следующем объеме (размере):

1.1.1. требование по возврату суммы займа (основного долга) в размере **XXXXX.XX руб.**;

1.1.2. требование по оплате процентов за пользование суммой займа, начисленных по установленной в Договоре займа Базовой ставке по продукту с учетом риска (далее – «Базовая ставка») в размере **XXXXX.XX руб.**;

1.1.3. требование по оплате процентов за пользование суммой займа, начисленных по установленной в Договоре займа Повышенной ставке по продукту с учетом риска (далее – «Повышенная ставка») в размере **XXXXX.XX руб.**;

1.1.4. права, обеспечивающие исполнение обязательства по возврату суммы займа и по оплате процентов, а также другие связанные с требованием права (в том числе право требовать уплаты неустойки, пеней и процентов в случае просрочки обязательства).

1.1.5. Заемщик, в отношении которого переходит Требование: _____
« _____ », ИНН _____, ОГРН _____, адрес место нахождения: _____ (далее – «Заемщик», «Должник»).

1.2. Основание Требования, указанного в п.1.1 Договора: договор займа (оферта о заключении договора процентного займа) № _____ от «__» ____201__г., заключенный в электронной форме на сайте <https://penenza.ru/> (Договор займа).

1.3. С момента заключения настоящего Договора Цессионарий присоединяется к условиям Межкредиторского соглашения (о порядке удовлетворения требований кредиторов и оператора), текст которого размещен на сайте в сети «Интернет» по адресу: penenza.ru в разделе «Документы» и которое является неотъемлемой частью настоящего Договора (далее - Межкредиторское соглашение).

1.4. Цессионарий обязуется осуществлять не запрещенные законодательством Российской Федерации фактические и юридические действия, направленные на взыскание задолженности с Заемщика, и передать Цеденту часть того, что будет исполнено Заемщиком по уступленному Требованию, а именно:

1.4.1. Если исполнение (платеж, платежи) поступило от Заемщика в период **до 30 дней** с даты уступки Требования и сумма исполнения (сумма всех поступивших платежей) меньше либо равна сумме непогашенных процентов за пользование Займом, рассчитанных по Базовой ставке, и задолженности по возврату займа (если Цессионарий в этот период предъявил требование о досрочном возврате суммы займа), то 100% платежа Цессионарий передает Цеденту. Если сумма исполнения (общая сумма поступивших от Заемщика платежей), поступившая Цессионарию в указанный период, превышает сумму непогашенных процентов за пользование Займом, рассчитанных по Базовой ставке, и сумму задолженности по возврату займа (если Цессионарий в этот период предъявил требование о досрочном возврате суммы займа), то превышение над этой суммой задолженности Цессионарий оставляет у себя.

1.4.2. Если исполнение (платеж) поступило от Заемщика в период с **31-го по 90-й день** с даты уступки Требования, то 95% (девяносто пять процентов) поступившего платежа Цессионарий передает Цеденту, 5% (пять процентов) поступившего платежа Цессионарий оставляет у себя. Но при этом Цессионарий вправе оставить у себя сумму, не превышающую сумму непогашенных на дату исполнения (платежа) штрафов, пени и неустоек, обеспечивающих перешедшее к Цессионарию Требование, и разницы между суммой уступленных процентов и суммой процентов, рассчитанной по Базовой ставке за тот же период.

1.4.3. Если исполнение (платеж) поступило от Заемщика в период **свыше 90 дней** с даты уступки Требования, то 70% (семьдесят процентов) поступившего платежа Цессионарий передает Цеденту, 30% (тридцать процентов) Цессионарий оставляет у себя. Но при этом Цессионарий вправе оставить у себя сумму, не превышающую сумму непогашенных на дату платежа штрафов, пени и неустоек, обеспечивающих перешедшее к Цессионарию Требование, и разницы между суммой уступленных процентов и суммой процентов, рассчитанной по Базовой ставке за тот же период.

1.4.4. Расходы (в том числе судебные), связанные со взысканием задолженности с Заемщика, оплачиваются Цессионарию путем оставления Цессионарием у себя суммы, равной сумме расходов, из поступившего от Заемщика исполнения (платеж, платежи) до его распределения в соответствии с п.п. 1.4.1-1.4.3 настоящего Договора.

1.5. Цессионарий обязуется уведомить Заемщика о состоявшейся уступке Требования. Уведомление Заемщика об уступке Требования направляется на адрес электронной почты Заемщика, указанный им в Договора займа.

1.5.1. Стороны специального установили, что Уведомление Заемщика об уступке Требования направляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения настоящего Договора.

1.5.2. Уведомление Заемщика об уступке Требования должно содержать в себе информацию по объемам уступаемых Требованиям, оснований Требованиям и иную необходимую информацию.

1.6. В случае получения Цедентом исполнения от Заемщика после уступки Требования, Цедент обязан передать Цессионарию часть полученного исполнения, причитающуюся Цессионарию в соответствии с п. 1.4. настоящего Договора.

1.7. В случае если в течение года с даты заключения настоящего Договора исполнение со стороны Заемщика не исполнено в полном объеме, Требование переходит от Цессионария к Цеденту в том объеме, в котором оно не исполнено.

1.8. Требование переходит к Цессионарию в момент заключения Договора, акт не составляется.

1.9. В целях распределения исполнений (платежей), поступающих от Заемщика после направления Цессионарием Уведомления Заемщика об уступке Требования, стороны настоящего Договора установили, что будут руководствоваться Межкредиторским соглашением.

1.10. По запросу Цедента Цессионарий в течение 10 (Десяти) рабочих дней предоставляет информацию о выполненных в целях взыскания задолженности с Заемщика фактических и юридических действиях, а также размере полученного от Заемщика исполнения. Информация направляется по адресу электронной почты Цедента, указанной в запросе.

2. ПЕРЕДАЧА ТРЕБОВАНИЯ

2.1. Цедент обязан передать Цессионарию следующие документы, удостоверяющие уступленные права требования:

2.1.1. Договор займа со всеми приложениями, дополнительными соглашениями и другими документами, являющимися неотъемлемой частью указанного договора;

2.1.2. поручение Заемщика на перечисление денежных средств для оплаты процентов (обеспечительный платеж);

2.1.3. копию платежного поручения на перевод суммы обеспечительного платежа по Договору займа;

2.1.4. поручение займодавца на перевод суммы займа по реквизитам, указанным в Договоре займа;

2.1.5. копию платежного поручения на перевод суммы займа по реквизитам, указанным в поручении займодавца;

2.1.6. иные документы по согласованию Цедента и Цессионария.

2.2. Цедент обязан сообщить Цессионарию все иные сведения, имеющие значение для осуществления Цессионарием своих прав по Договору займа.

2.3. Стороны специально установили, что данный Договор не предполагает и не допускает выкупа уступленного права, а служит исключительно для целей взыскания задолженности (инкассо-цессия) с Заемщика.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Цессионарий обязан:

3.1.1. Исполнять обязательства по настоящему Договору надлежащим образом.

3.1.2. Выполнять фактические и юридические действия (процессуальные), направленные на взыскание с Заемщика суммы задолженности, в том числе:

- направить в адрес Заемщика Уведомление - требование;

- подготовить документы для подачи искового заявления в соответствии с правилами, установленным Гражданским и/или Арбитражным процессуальными кодексами РФ;

- оплатить государственную пошлину за рассмотрение искового заявления в отношении Заемщика;

- принимать участие в судебных заседаниях (форма участия представителя Цессионария: очное или заочное определяется Цессионарием самостоятельно);

- осуществить действия, направленные на принудительное взыскание задолженности с Заемщика, после вступления в силу решения суда;
- выполнять иные действия, целью которых является взыскание с Заемщика задолженности.

3.2. Цессионарий вправе:

3.2.1. Требовать представления документов и/или сведений, указанных в п.2.1. настоящего Договора.

3.2.2. Отказаться от исполнения настоящего Договора в случае нарушения Цедентом п.3.4.

3.3. Цедент обязан:

3.3.1. Безотлагательно сообщать Цессионарию любым способом, позволяющим подтвердить получение адресатом, ставшую ему известной информацию о негативных обстоятельствах, которые могут оказать влияние на возможность реализации уступленного по настоящему Договору права требования.

3.4. Цедент гарантирует, что:

- уступаемые по настоящему договору требования существуют в момент уступки;
- Цедент правомочен совершать уступку;
- уступаемые требования ранее не были уступлены Цедентом другому лицу (другим лицам);
- Цедент не совершал и не будет совершать никакие действия, которые могут служить основанием для возражений Заемщика против уступленных требований.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За иное неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящего Договора стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

5.2. Цедент несет ответственность за достоверность передаваемых в соответствии с настоящим Договором документов и сведений.

5.3. Цедент отвечает за недействительность переданного Цессионарию требования.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

5.2. Настоящий Договор прекращает свое действие с полным поступлением исполнения от Заемщика либо при наступлении срока, установленного п. 1.7. Договора.

5.3. В случае изменения наименования, адреса и других данных, каждая из Сторон обязана в трехдневный срок в письменной форме заказным письмом с уведомлением сообщить другим сторонам о произошедших изменениях.

5.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Все вопросы, возникающие в рамках исполнения настоящего Договора, подлежат разрешению путем переговоров либо направления официальных уведомлений, писем и претензий.

6.2. Срок рассмотрения уведомления (претензии, письма) – не более 10 (десяти) дней с даты отправления.

РЕГЛАМЕНТ
работы с просроченной задолженностью на платформе Penenza.ru

6.3. Уведомление (претензия, письмо) и иные юридически значимые сообщения могут быть направлены Сторонами друг другу одним из нижеперечисленных способов:

— письмом на электронный почтовый ящик (e-mail) – при этом подтверждением такого направления является сохраненная отправившей стороной в ее электронном почтовом ящике скан-копия претензии в формате PDF, JPEG, TIFF или PNG, а также распечатанная бумажная версия отправленного сообщения – такое письмо считается полученным адресатом на следующий календарный день после его отправки;

— ценным письмом с описью вложения по адресу места нахождения (места жительства) Стороны;

— передача лично Стороне или его уполномоченному представителю под роспись либо по передаточному акту.

6.4. Стороны признают юридическую силу за юридически значимыми сообщениями, полученными путем обмена скан-копиями по электронной почте, а также равенство юридической силы таких сообщений с оригиналами документов, оформленных на бумажных носителях.

6.5. Стороны допускают представление скан-копий документов и иных юридически значимых сообщений, направленных и полученных в рамках настоящего договора по электронной почте, в качестве доказательств при разрешении споров.

6.6. Стороны обязуются ограничить доступ посторонних лиц к своим электронным почтовым ящикам. Стороны презюмируют, что именно Сторона, с чьего электронного почтового ящика направлено сообщение, его направила.

6.7. При не урегулировании спорных вопросов, споры разрешаются в Нагатинском районном суде г. Москвы.

7. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

ЦЕССИОНАРИЙ:

ОГРН _____

ИНН _____

Место нахождения: _____

ЦЕДЕНТ:

Генеральный директор

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2:
ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ ОТКАЗЕ ОТ УСТУПКИ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ПО
ДОГОВОРУ ЗАЙМА**

Кому:
АО «ПЕНЕНЗА»
___ «___»

ДД.ММ.ГГГГ.

**УВЕДОМЛЕНИЕ
об отказе от уступки права требования по договору займа**

Настоящим, я, ФИО/наименование/паспортные данные/ОГРН, зарегистри-
рован по адресу, являясь займодавцем по договору займа № _____ от «___» _____
201__ г., заключенного с _____ «___» (ИНН _____), отказываюсь от уступки
своего права требования возврата задолженности по указанному договору займа.

С уважением, / _____ /

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3:
ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ-ТРЕБОВАНИЯ ОБ УСТУПКЕ ТРЕБОВАНИЙ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА**

КОМУ:

(указывается наименование и ОГРН/ИНН заемщика)

ДД.ММ.ГГГГ.

УВЕДОМЛЕНИЕ-ТРЕБОВАНИЕ

об уступке требований для целей взыскания задолженности (инкассо-цессия) без выкупа уступаемых прав по договору займа

1. В соответствии со ст. 382 Гражданского кодекса РФ уведомляем Вас о том, что между _____ «____» (ИНН _____), именуемое в дальнейшем «**Цессионарий**», и

АО «ПЕНЕНЗА», действующее на основании Агентского договора (публичной оферты) от 14.09.2017г. (с учетом всех изменений и дополнений к нему), официальный текст которого размещен на сайте в сети Интернет по адресу Penenza.ru, от имени и по поручению и в интересах Цедентов, состоялась уступка требований Цедентов по Договорам займа (офертам о заключении договора процентного займа), заключенных в электронной форме на сайте <https://penenza.ru/> (далее – Договор займа), оформленная Договорами уступки права требования (цессии) для целей взыскания задолженности (инкассо-цессия) без выкупа уступаемых прав.

2. В соответствии с Договором уступки требования Цедентов к Заемщику по договорам процентного займа, по которым Цеденты являются Займодавцами, перешли к Цессионарию в целях осуществления взыскания задолженности с Заемщика в следующих объемах (размерах):

| Наименование (ИНН)/ФИО Цедента | Номер договора процентного займа /оферты о заключении займа | Номер и дата договора уступки | Размер уступленного требования |
|--------------------------------|---|-------------------------------|---|
| Иванов Иван Иванович | | | 1.1..требование по возврату суммы займа (основного долга) в размере XXXXX.XX руб. 1.2. требование по оплате процентов за пользование суммой займа, начисленных по Базовой ставке в размере XXXXX.XX руб.; 1.3. требование по оплате процентов за пользование суммой займа, начисленных по Повышенной ставке в размере XXXXX.XX руб.; 1.4. требование по оплате штрафных санкций в размере XXXXX.XX руб.; 1.5. иные требования |

3. В связи с изложенным имеющаяся дебиторская задолженность по Договору займа подлежит оплате по следующим реквизитам:

ООО «_____»
ИНН _____ КПП _____
Адрес места нахождения: _____
Банковские реквизиты:

4. Срок, в течение которого Заемщик обязан исполнить требования, содержащиеся в настоящем Уведомлении, составляет **10 календарных дней с даты направления настоящего Уведомления**.

5. В силу положений статьи 386 Гражданского кодекса РФ Заемщик вправе в течение срока, установленного в п. 5 настоящего Уведомления, выдвигать против требования Цессионария возражения, которые он имел против Цедента, если основания для таких возражений возникли к моменту получения уведомления о переходе прав по обязательству к Цессионарию. По истечении указанного срока возражения не принимаются.

6. НАСТОЯЩЕЕ УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ УСТУПКЕ ЯВЛЯЕТСЯ ДОСУДЕБНОЙ ПРЕТЕНЗИЕЙ (ТРЕБОВАНИЕМ). Подписано электронной подписью