

Затверджено Директором
ТОВ «ЕСКРОУ КАПІТАЛ»

Руслав ГОВДЬ №1 16.09.2026р

ДОГОВІР ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ

м. Київ

«__» _____ 202__ року

Банк (або інша первісна фінансова установа-кредитор), в особі _____, що діє на підставі _____ (надалі — «Первісний кредитор»), з однієї сторони, та

«_____» (ідентифікаційний код _____, місцезнаходження: _____), яке внесено до Державного реєстру фінансових установ як фінансова компанія та володіє чинною ліцензією _____, виданою Національним банком України, в особі директора _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, паспорт серії _____, виданий _____ р., який зареєстрований за адресою: _____, та діє на підставі Статуту (надалі — «Новий кредитор»), з другої сторони,

які разом іменуються «Сторони», а кожна окремо — «Сторона», керуючись статтями 512–519 Цивільного кодексу України, Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законом України «Про споживче кредитування», нормативно-правовими актами Національного банку України, уклали цей Договір про таке:

які разом іменуються «Сторони», а кожна окремо — «Сторона», керуючись статтями 512–519 Цивільного кодексу України, Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законом України «Про споживче кредитування», нормативно-правовими актами Національного банку України, уклали цей Договір про таке:

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Первісний кредитор відступає, а Новий кредитор набуває в повному обсязі належне Первісному кредиторові право грошової вимоги до Позичальника за Кредитним договором:

1.1.1. Кредитний договір № _____ від «__» _____ року (надалі — «Кредитний договір»), укладений між Первісним кредитором та _____ (надалі — «Позичальник», а після відступлення права вимоги — «Боржник»), за яким станом на «__» _____ 202__ року розмір заборгованості становить _____ доларів США, що за офіційним курсом Національного банку України станом на дату укладення цього Договору (1 долар США дорівнює _____ грн) становить _____ гривень, з яких:

- сума кредиту (основна сума боргу) — _____ доларів США;
- проценти — _____ доларів США;
- пеня (за наявності) — _____ доларів США;
- штрафи (за наявності) — _____ доларів США;
- інші платежі, передбачені Кредитним договором (за наявності) — _____ доларів США.

1.1.2. Новий кредитор підтверджує, що він є фінансовою установою, має відповідну ліцензію Національного банку України та законне право на набуття прав грошової вимоги за кредитними зобов'язаннями.

1.1.3. З моменту переходу права вимоги Новий кредитор набуває права Первісного кредитора за Кредитним договором у тому обсязі та на тих умовах, що існують на момент переходу права вимоги за цим Договором, якщо інше не встановлено законом.

1.1.4. Сторони домовилися та визначили, що вартість (ціна) відступлення права вимоги за цим Договором становить _____ гривень, які Новий Кредитор сплачує Первісному Кредитору в порядку та строки, визначені відповідно до погоджених Сторонами умов розрахунків.

2. ПЕРЕДАЧА ПРАВ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРУ

2.1. Первісний кредитор передає та відступає, а Новий кредитор набуває права вимоги за Кредитним договором у повному обсязі та на умовах, що існують на момент переходу права вимоги, якщо інше не встановлено законом

2.2. До Нового кредитора переходять усі права Первісного кредитора за Кредитним договором в обсязі та на умовах, що існують на момент набрання чинності цим Договором, відповідно до норм чинного законодавства України та з дотриманням вимог Національного банку України. Право вимоги за цим

Договором переходить від Первісного кредитора до Нового кредитора з моменту набрання чинності цим Договором, відповідно до пункту 4.3. Порядок та строки проведення розрахунків між Сторонами не впливають на момент переходу права вимоги.

2.3. Первісний кредитор протягом 5 (п'яти) банківських днів з моменту набрання чинності цим Договором зобов'язується передати Новому кредитору за актом приймання-передачі оригінал Кредитного договору з усіма додатками, а також інші наявні документи, що засвідчують передані права.

2.4. Відступлення права вимоги здійснюється з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про споживче кредитування». Новий кредитор зобов'язується дотримуватися вимог Закону України «Про споживче кредитування» та нормативно-правових актів Національного банку України щодо етичної поведінки під час врегулювання простроченої заборгованості.

2.4.1. Первісний кредитор та/або Новий кредитор зобов'язані повідомити Позичальника про відступлення права вимоги та передачу його персональних даних у строки та у спосіб, визначені законодавством України. Кожна зі Сторін виконує обов'язки щодо повідомлення Позичальника в межах, установлених законодавством України та цим Договором.

3. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ТА ЗАХИСТ ІНФОРМАЦІЇ

3.1. Сторони зобов'язуються забезпечувати збереження конфіденційності інформації, отриманої у зв'язку з укладенням та виконанням цього Договору, зокрема інформації, що становить банківську таємницю, таємницю фінансової послуги, персональних даних Позичальника (Боржника), а також відомостей про Кредитний договір та заборгованість за ним, відповідно до вимог законодавства України.

3.2. Первісний кредитор передає Новому кредитору документи та інформацію, необхідні для підтвердження та реалізації права вимоги за Кредитним договором. Новий кредитор зобов'язується використовувати отримані документи та інформацію виключно з метою реалізації набутого права вимоги, виконання вимог законодавства та захисту своїх прав і законних інтересів.

3.3. Кожна зі Сторін зобов'язується вживати належних організаційних і технічних заходів для захисту отриманої інформації від незаконного розголошення, втрати, знищення, зміни або несанкціонованого доступу до неї, а також обмежувати доступ до такої інформації колом осіб, яким вона необхідна для виконання відповідних обов'язків.

3.4. Розкриття або передача інформації третім особам допускається у випадках та в порядку, передбачених законодавством України, зокрема суду, державним органам, а також особам, залученим до виконання зобов'язань за Кредитним договором або реалізації права вимоги, за наявності передбачених законодавством підстав для такого розкриття та за умови дотримання вимог щодо захисту персональних даних, банківської таємниці та таємниці фінансової послуги.

4. ІНШІ УМОВИ

4.1. Усі спори та розбіжності, що виникають між Сторонами у зв'язку з укладенням, виконанням, зміною або припиненням цього Договору, Сторони намагаються вирішити шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди спір підлягає вирішенню в судовому порядку відповідно до законодавства України.

4.2. Обробка персональних даних здійснюється Сторонами відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних», законодавства України про фінансові послуги та нормативно-правових актів Національного банку України.

4.3. Цей Договір набирає чинності з моменту його підписання уповноваженими представниками Сторін, а у випадках, коли відповідно до законодавства України його нотаріальне посвідчення є обов'язковим, — з моменту такого нотаріального посвідчення.

4.4. Договір складено у 3 (трьох) оригінальних примірниках українською мовою, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної зі Сторін та один — для нотаріуса (у разі нотаріального посвідчення).

РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

Первісний кредитор:	Первісний кредитор:
Найменування:	Найменування:
Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ):	Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ):
Юридична адреса:	Юридична адреса:
Адреса для листування:	Адреса для листування:
IBAN: _____	IBAN: _____
Банк: _____	Банк: _____
МФО: _____	МФО: _____
Код ЄДРПОУ Банку	Код ЄДРПОУ Банку

В особі _____,
який(а) діє на підставі _____
Посада: _____
/ _____ /
М.П.

В особі _____,
який(а) діє на підставі _____
Посада: _____
/ _____ /
М.П.

**АКТ
ПРИЙМАННЯ-ПЕРЕДАЧІ ДОКУМЕНТІВ**

м. Київ

«__» _____ 202 року

Банк (або інша первісна фінансова установа-кредитор), в особі _____, що діє на підставі _____ (надалі – «**Первісний кредитор**»), з однієї сторони, та _____ «_____», ідентифікаційний код (ЄДРПОУ) _____, в особі директора _____, який діє на підставі Статуту, надалі — «**Новий кредитор**», з другої сторони, разом надалі — «**Сторони**», а кожна окремо — «**Сторона**», склали цей Акт приймання-передачі документів (надалі — «**Акт**») про таке:

1. ПІДСТАВА ПЕРЕДАЧІ

Первісний кредитор передає, а Новий кредитор приймає наступні документи:

№ п/п	Назва документа	Оригінал / копія	Кількість аркушів
1.	Кредитний договір № _____ від «__» _____ року з усіма додатками	Оригінал	_____
2.	Додаткові угоди до Кредитного договору (за наявності)	Оригінал / копія	_____
3.	Розрахунок заборгованості за Кредитним договором станом на _____	Оригінал / копія	_____

2. Передача документів здійснюється на виконання умов Договору про відступлення права вимоги від «__» _____ 202 року.

3. Сторони підтверджують, що документи, зазначені в цьому Акті, передані Первісним кредитором та прийняті Новим кредитором. Підписання цього Акта підтверджує факт передачі документів і не змінює моменту переходу права вимоги, визначеного пунктом 2.2 Договору про відступлення права вимоги.

4. Цей Акт складено у 3-х (трьох) оригінальних примірниках українською мовою, що мають однакову юридичну силу.

РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

Первісний кредитор:	Первісний кредитор:
Найменування: Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ): Юридична адреса: Адреса для листування: IBAN: _____ Банк: _____, МФО _____, Код ЄДРПОУ Банку _____	Найменування: Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ): Юридична адреса: Адреса для листування: IBAN: _____ Банк: _____, МФО _____, Код ЄДРПОУ Банку _____
В особі _____, який(а) діє на підставі _____	В особі _____, який(а) діє на підставі _____
Посада: _____ / _____ / М.П.	Посада: _____ / _____ / М.П.

ПОВІДОМЛЕННЯ
про відступлення права вимоги та передачу персональних даних

Кому: _____
(ФІБ Позичальника)
Адреса: _____

Шановний(а) _____!

Повідомляємо Вас про те, що відповідно до Договору про відступлення права вимоги від «_» _____ 202 року, укладеного між _____ (надалі — «Первісний кредитор») та _____ «_____» (ідентифікаційний код ЄДРПОУ _____, надалі — «Новий кредитор»), Первісний кредитор відступив, а Новий кредитор набув право грошової вимоги до Вас за Кредитним договором № _____ від «_» _____ року.

З моменту переходу права вимоги Новий кредитор набув усіх прав Первісного кредитора за Кредитним договором у тому обсязі та на тих умовах, що існували на момент переходу права вимоги, з урахуванням вимог законодавства України.

Інформація про Нового кредитора:

Товариство з обмеженою відповідальністю «_____»

Код ЄДРПОУ: _____

Місцезнаходження: _____

Номер телефону: _____

Адреса електронної пошти: _____

Інформація про заборгованість:

Станом на «_» _____ 202 року загальний розмір заборгованості за Кредитним договором становить _____ грн, у тому числі:

- основна сума боргу — _____ грн;
- проценти — _____ грн;
- пеня (за наявності) — _____ грн;
- штрафи (за наявності) — _____ грн;
- інші платежі (за наявності) — _____ грн.

У зв'язку з відступленням права вимоги Ваші персональні дані передані Новому кредитору в обсязі, необхідному для реалізації набутого права вимоги, виконання зобов'язань за Кредитним договором та дотримання вимог законодавства України.

З питань щодо заборгованості, порядку та строків її погашення, а також для отримання додаткової інформації Ви можете звертатися до Нового кредитора за наведеними вище контактними даними.

З повагою,

Новий кредитор/Первісний кредитор

Найменування: _____ «_____»

Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ): _____

В особі _____

Посада: _____

який(а) діє на підставі _____

Підпис: _____ / _____ /

М.П. (за наявності)