

**Общие условия кредитования юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей на финансирование контрактов
в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**

(Версия 5.5)

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| 1. Используемые в Кредитном договоре термины и определения..... | 2 |
| 2. Общие положения..... | 5 |
| 3. Общие условия кредитования..... | 6 |
| 4. Условия предоставления Кредита..... | 11 |
| 5. Права и обязанности Сторон..... | 12 |
| 6. Досрочное истребование Кредита..... | 20 |
| 7. Заверения и гарантии..... | 21 |
| 8. Прочие условия..... | 22 |
| 9. Обмен документами с использованием КЭП..... | 25 |
| 10. Ответственность Сторон..... | 26 |
| Приложение «Заявка на получение кредитных средств» | 27 |
| Приложение «Справка о состоянии расчетов по контракту» | 28 |

1. Используемые в Кредитном договоре термины и определения

| | |
|--|--|
| Банк | АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)(ПАО АКБ «Металлинвестбанк»), Генеральная лицензия ЦБ РФ № 2440 от 21 ноября 2014 года, юридический адрес: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, стр. 2 |
| Дата выдачи Кредита | Дата зачисления кредитных средств (первого Транша) на счет Заемщика. |
| Дата окончательного возврата Кредита | Дата, в которую Заемщик обязан полностью погасить задолженность перед Банком по Кредитному договору. |
| Дата уплаты процентов | Определенное в Индивидуальных условиях число каждого месяца, в которое осуществляется уплата процентов. Последней Датой уплаты процентов является Дата окончательного возврата Кредита. |
| Документы, подтверждающие размер прав требования по Контракту при кредитовании в рамках Кредитной линии с Лимитом задолженности | 1. По Контракту со сроком заключения не более 15 (Пятнадцати) календарных дней до даты выдачи первого Транша на финансирование Контракта: - справка о состоянии расчетов по Контракту с указанием полученных сумм, суммы поставленных товаров/проведенных работ/оказанных услуг, оставшейся суммы к получению по форме Приложения «Справка о состоянии расчетов по контракту» к настоящим Общим условиям, сроком не более 3 (Трех) |

| | |
|----------------------------------|--|
| | <p>календарных дней до даты выдачи первого Транша на финансирование Контракта.</p> <p>2. По Контракту со сроком заключения более 15 (Пятнадцати) календарных дней до даты выдачи первого Транша на финансирование Контракта:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Акт сверки задолженности, подписанный сторонами Контракта, сроком не более 3 (Трех) календарных дней до даты выдачи первого Транша на финансирование Контракта либо • Акт сверки задолженности, подписанный сторонами Контракта, сроком не более 15 (Пятнадцати) календарных дней до даты выдачи первого Транша на финансирование Контракта и справки о состоянии расчетов по Контракту с указанием полученных сумм, суммы поставленных товаров/проведенных работ/оказанных услуг, оставшейся суммы к получению, по форме Приложения «Справка о состоянии расчетов по контракту» к настоящим Общим условиям, сроком не более 3 (Трех) календарных дней до даты выдачи первого Транша на финансирование Контракта. |
| Дополнительное соглашение | Дополнительное соглашение, оформленное в виде письменного двустороннего документа, которое подписывается лично подпись уполномоченного лица и печатью Заемщика/личной подписью Заемщика и уполномоченным представителем Банка или КЭП Сторон. Данное дополнительное соглашение является согласием с внесением изменений в Кредитный договор. |
| Заемщик | Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, созданные и зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации. |
| Заявка | Документ по форме Приложения «Заявка на получение средств» к Общим условиям, в котором указываются основные параметры запрашиваемого Кредита/Транша, являющийся неотъемлемой частью Кредитного договора. |
| Залоговый счет | Залоговый счет Заемщика, открытый в Банке, права по которому переданы в залог Банку в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору, на который поступают денежные средства в счет расчетов по Контракту. Для расчетов по каждому Контракту, на цели финансирования которого выдаются Кредиты/Транши в рамках Кредитного договора, открывается отдельный Залоговый счет. |
| Индивидуальные условия | Индивидуальные условия Кредитного договора с ПАО АКБ «Металлинвестбанк», заполняемые по форме Банка и содержащие предложение Заемщика Банку заключить Кредитный договор, акцептованные Банком. |
| Контрагент | Лицо, заключившее Контракт с Заемщиком. |
| Контракт | Договор/контракт, для финансирования затрат по которому Банк предоставляет Кредит Заемщику. При кредитовании в рамках Кредитной линии с Лимитом задолженности: В случае, если Контракт заключен в срок более 15 (Пятнадцати) календарных дней до даты подачи Заемщиком Банку Заявки на выдачу первого Транша по такому Контракту в рамках Кредитного договора, к дате подачи Заявки на выдачу первого Транша по такому Контракту он должен действовать не более половины срока действия, установленного Контрактом, а |

| | |
|---|--|
| | стоимость поставленных по Контракту товаров, выполненных работ или оказанных услуг, не должна превышать 50% от цены Контракта. Не принимаются к финансированию в рамках Кредитного договора рамочные контракты на поставку товаров (работ/услуг), содержащие условие об оформлении осуществляющихся поставок товаров (работ/услуг) отдельными заявками/спецификациями. |
| Кредит | Денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику в рамках Кредитного договора, на условиях срочности, возвратности и платности. |
| Кредитовый оборот | Суммарный объем поступлений денежных средств на Счет Заемщика, а также на счета третьих лиц (в случае, если Индивидуальными условиями установлено требование о совокупном Кредитовом обороте), критерии которого установлены в п. 5.2.12. настоящих Общих условий и Индивидуальными условиями. |
| Кредитный договор | Кредитный договор, заключенный между Заемщиком и Банком, в соответствии с которым Банк на основании Общих условий и Индивидуальных условий предоставляет Заемщику Кредит, а Заемщик обязуется возвратить Банку полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование Кредитом, а также иные платежи, подлежащие уплате Банку в соответствии с Кредитным договором. |
| Кредитная линия | Кредитная линия с Лимитом выдачи или Лимитом задолженности, в рамках которой предоставление Кредита осуществляется Траншами по Заявкам. |
| КЭП | Электронная усиленная квалифицированная подпись, используемая в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи" и порядком, установленным разделом 9 настоящих Общих условий, для заключения Кредитного договора, а также подписания иных документов, предусмотренных условиями Кредитного договора. |
| Лимит выдачи | Установленная в Индивидуальных условиях общая сумма предоставленных Заемщику денежных средств в рамках Кредитного договора. |
| Лимит задолженности | Установленный в Индивидуальных условиях лимит единовременной задолженности, в рамках которой осуществляется кредитование Заемщика. |
| Лимит по Контракту | Общая сумма денежных средств, которая может быть предоставлена в рамках Кредитного договора на финансирование Контракта, размер которого определяется в дату выдачи первого Кредита в рамках Кредитного договора на финансирование такого Контракта в соответствии с Индивидуальными условиями. |
| Неиспользованный Лимит задолженности | Разница между размером Лимита задолженности, указанным в Индивидуальных условиях, и суммой задолженности Заемщика по основному долгу на конкретную дату. |
| Общие условия | Общие условия кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на финансирование контрактов в ПАО АКБ «Металлинвестбанк». |
| Расчетный период | Календарный месяц/Календарный квартал (устанавливается в Индивидуальных условиях для расчета Кредитового оборота). |
| Свободный Лимит по Контракту | Невыбранный Заемщиком остаток Лимита по Контракту, определяемый в соответствии с Индивидуальными условиями. |

| | |
|---|---|
| Система Клиент-Банк | Совокупность установленных у Заемщика и Банка программно - аппаратных средств, согласованно эксплуатируемых Сторонами для обмена электронными документами между Сторонами с использованием средств защиты информации в соответствии с отдельно заключенным между Сторонами соглашением об использовании системы. |
| Совокупная ссудная задолженность | Совокупная ссудная задолженность по Кредитному договору и иным кредитным договорам/договорам/соглашениям о предоставлении банковских гарантит, заключенным Банком с Заемщиком или третьими лицами. В Индивидуальных условиях указываются договоры, участвующие в расчете Совокупной ссудной задолженности, помимо Кредитного договора, а также максимальный размер Совокупной ссудной задолженности, который не может быть превышен в результате выдачи Кредита. Под ссудной задолженностью по договору/соглашению о выдаче банковских гарантит понимается общая сумма, действующих на соответствующую дату банковских гарантит, выданных в рамках договора/соглашения. Подсчет Совокупной ссудной задолженности применяется исключительно к Кредитному договору, иным кредитным договорам/договорам/соглашениям, заключенным в рублях РФ |
| Срок выборки | Период, в течение которого Заемщик обязуется получить единовременный Кредит или Кредит в рамках Кредитной линии с Лимитом выдачи. |
| Срок Транша | Период времени, указанный в Заявке на Транш, в течение которого Заемщик вправе использовать Транш в соответствии с Индивидуальными условиями. |
| Стороны | Банк и Заемщик |
| Структурное подразделение | Структурное подразделение Банка (в том числе филиал/ дополнительный офис), осуществляющее работу с Заемщиками по приему и обработке Заявок, сопровождению Кредитов. |
| Счет | Расчетный счет, открытый Заемщику в Банке, на который осуществляется выдача Кредита. |
| Транш | Кредит, предоставляемый в рамках Кредитной линии на основании Заявки. |

2. Общие положения

2.1. Настоящие Общие условия определяют стандартные условия и порядок предоставления Банком Заемщикам Кредитов и регулируют отношения, возникшие в связи с этим между Сторонами.

Настоящие Общие условия являются типовыми для всех Заемщиков и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Заемщиком.

2.2. Заключение Кредитного договора осуществляется путем присоединения Заемщика к Общим условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Индивидуальные условия подписываются личной подписью Заемщика или уполномоченного лица Заемщика с проставлением печати (при наличии) в Структурном подразделении Банка.

Индивидуальные условия могут также быть направлены Банку в порядке, установленном Банком, в форме электронного документа, подписанного КЭП Заемщика или уполномоченного лица Заемщика.

2.3. Общие условия размещаются Банком на официальном сайте в сети Интернет по адресу: <https://metallinvestbank.ru>.

2.4. Кредитный договор вступает в силу с даты акцепта Банком подписанных Заемщиком Индивидуальных условий, с подтверждением данного факта подписью уполномоченного лица Банка или КЭП уполномоченного лица Банка (в случае подписания Индивидуальных условий в виде электронного документа), и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Кредитному договору. Дата подписания Кредитного договора со стороны Банка (дата заключения Кредитного договора) соответствует дате, указанной в отметке Банка об акцепте Индивидуальных условий/ дате подписания КЭП уполномоченного лица Банка (дате создания электронного документа в соответствии с протоколом проверки электронной подписи или иным документом, сформированным с использованием средств электронной подписи). Дата подписания Индивидуальных условий со стороны Заемщика/уполномоченного лица Заемщика соответствует дате, которую указывает Заемщик рядом с личной подписью/подпись уполномоченного лица в Индивидуальных условиях/ дате подписания КЭП Заемщика/уполномоченного лица Заемщика Индивидуальных условий в форме электронного документа (дате создания электронного документа в соответствии с протоколом проверки электронной подписи или иным документом, сформированным с использованием средств электронной подписи).

2.5. С даты заключения Кредитному договору присваивается номер, соответствующий номеру Индивидуальных условий.

2.6. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и/или дополнения в Общие условия.

Изменения и/или дополнения, внесенные Банком в Общие условия, становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции Общих условий в действие, установленную Банком. Банк обязан не менее, чем за 2 (Два) календарных дня до даты введения новой редакции Общих условий в действие опубликовать новую редакцию Общих условий на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.metallinvestbank.ru.

2.7. Ответственность за получение сведений о новой редакции Общих условий, о внесенных изменениях и/или дополнениях в Общие условия несет Заемщик. Получить необходимые сведения Заемщик может самостоятельно или через уполномоченных лиц, обратившихся в Банк, в том числе на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.metallinvestbank.ru.

2.8. Кредитный договор действует с учетом положений акций и программ Банка, если в Индивидуальных условиях есть ссылка на соответствующую акцию и/или программу Банка.

2.9. Банк вправе отказать Заемщику в заключении Кредитного договора без объяснения причин.

3. Общие условия кредитования

3.1. Банк обязуется предоставить Заемщику Кредит в валюте, в сумме, на срок и цели, указанные в Индивидуальных условиях, а Заемщик обязуется возвратить Банку полученный Кредит, уплатить проценты за пользование им и другие платежи в размере, сроки и в соответствии с условиями, указанными в Кредитном договоре.

3.2. Кредитные средства могут быть предоставлены в форме:

- единовременной выдачи Кредита;
- предоставления Траншей в рамках Кредитной линии с Лимитом выдачи;
- предоставления Траншей в рамках Кредитной линии с Лимитом задолженности.

3.3. Заемщик уплачивает Банку комиссию за выдачу Кредита/открытие Кредитной линии в дату выдачи Кредита/первого Транша. Размер комиссии указывается в Индивидуальных условиях.

Уплата комиссии, установленной настоящим пунктом, производится путем списания Банком без дополнительного распоряжения (акцепта) Заемщика денежных средств со Счета Заемщика (заранее данный акцепт) в порядке, установленном п. 3.19. настоящих Общих условий, если иной порядок уплаты комиссии не установлен Индивидуальными условиями.

3.4. Кредитная линия с Лимитом выдачи/Лимитом задолженности открывается в дату выдачи Банком Заемщику первого Транша.

3.5. При предоставлении Траншей в рамках Кредитной линии с Лимитом задолженности в течение срока действия Кредитного договора сумма фактической задолженности на начало каждого

операционного дня по Кредитному договору не может превышать сумму установленного на соответствующий период времени Лимита задолженности.

Погашение Траншей в рамках Кредитной линии с Лимитом задолженности производится согласно порядку и срокам погашения, установленным в Индивидуальных условиях и Заявках.

Каждый Транш в рамках Кредитной линии с Лимитом задолженности предоставляется на срок, не превышающий срок действия финансируемого Контракта более чем на 3 (три) месяца, но не более срока до Даты окончательного возврата Кредита. Заемщик вправе обратиться в Банк с Заявкой не позднее 30 (Тридцати) календарных дней до даты окончания срока Контракта, на финансирование которого запрашивается Транш, и не позднее 30 (Тридцати) календарных дней до Даты окончательного возврата Кредита (без учета пролонгаций срока действия Контракта и/или Даты окончательного возврата Кредита, в том числе в соответствии с п. 5.4. Общих условий).

3.6. При предоставлении Траншей в рамках Кредитной линии с Лимитом выдачи выдача Кредита осуществляется в течение Срока выборки, в случае, если Срок выборки установлен Индивидуальными условиями.

3.7. Банк вправе в последний календарный день каждого месяца снижать Лимит выдачи/задолженности до уровня фактической ссудной задолженности Заемщика в любой момент времени данного дня, определяемый Банком по своему усмотрению. В случае снижения Лимита выдачи/задолженности до уровня фактической ссудной задолженности, Лимит выдачи/задолженности на начало первого календарного дня каждого месяца устанавливается в размере, предусмотренном в Индивидуальных условиях.

3.8. Выдача Кредита производится на Счет Заемщика, открытый в Банке, в соответствии с условиями, указанными в Индивидуальных условиях.

3.9. Погашение Кредита/Траншей производится в порядке, установленном в Индивидуальных условиях, путем списания Кредитором денежных средств с Залогового счета без дополнительного распоряжения (акцепта) Заемщика в соответствии с п. 3.19. настоящих Общих условий и с учетом очередности, предусмотренной п. 3.17. настоящих Общих условий.

3.10. Досрочное полное или частичное исполнение Заемщиком обязательств допускается при отсутствии просроченной задолженности Заемщика по Кредитному договору в следующем порядке:

3.10.1. Заемщик направляет в адрес Банка денежные средства с назначением платежа, свидетельствующим о направлении денежных средств в счет досрочного исполнения обязательств по Кредитному договору.

При кредитовании в рамках Кредитной линии с Лимитом задолженности: В назначении платежа платежного документа Заемщика на частичное досрочное погашение обязательно указание на номер и дату Контракта, на финансирование которого(ых) предоставлен Кредит/Транш и который(е) будут досрочно погашаться. Если иное прямо не указано в назначении платежа платежного документа Заемщика, денежные средства, направленные на досрочное погашение Кредита/Транша по Кредитному договору, направляются на погашение задолженности по Кредиту/Траншу, предоставленному(ым) по Кредитному договору, в очередности, определенной Банком.

3.11. Заемщик уплачивает проценты за пользование Кредитом по ставке, указанной в Индивидуальных условиях.

3.11.1. В случае если Заемщик несвоевременно предоставляет/не предоставляет Банку документы, указанные в п. 5.2.4.1/5.2.4.2/5.2.4.4. настоящих Общих условий, Банк автоматически повышает действующую на дату увеличения процентную ставку за пользование Кредитом на количество процентных пунктов, установленное Индивидуальными условиями. Процентная ставка увеличивается со дня, следующего за последним днем срока планового предоставления отчетности, установленного п. 5.2.4.1/5.2.4.2/5.2.4.4. настоящих Общих условий, и до дня предоставления указанной отчетности в полном объеме включительно.

3.11.2. В случае если Заемщик несвоевременно предоставляет/не предоставляет Банку документы, указанные в п. 5.2.4.3./5.2.4.5. настоящих Общих условий, Банк автоматически повышает действующую на дату увеличения процентную ставку за пользование Кредитом на количество процентных пунктов, установленное Индивидуальными условиями. Процентная ставка

увеличивается со дня, следующего за последним днем срока планового предоставления документов, установленного п. 5.2.4.3/5.2.4.5. настоящих Общих условий, до дня предоставления указанных документов в полном объеме включительно.

3.11.3. В случае если Заемщик не выполняет обязанность по поддержанию Кредитового оборота, и фактический Кредитовый оборот, рассчитанный в соответствии с Кредитным договором, становится меньше Кредитового оборота, размер которого установлен в Индивидуальных условиях, Банк автоматически изменяет процентную ставку за пользование Кредитом в соответствии со следующими условиями:

| | |
|--|--|
| <p>Нарушение обязательства по поддержанию Кредитового оборота рассчитывается по следующей формуле:</p> $N = (O_y - O_f) / O_y * 100$ <p>где</p> <p>N – процент нарушения, (в %);</p> <p>O_y – Кредитовый оборот, установленный Индивидуальными условиями;</p> <p>O_f – фактический Кредитовый оборот, рассчитанный в соответствии с условиями Кредитного договора</p> | <p>Количество процентных пунктов, на которое увеличивается действующая на дату увеличения процентная ставка по Кредитному договору</p> |
| N не более 5% | Не применяется |
| N более 5% и не более 20% | согласно Индивидуальным условиям |
| N более 20% и не более 50% | согласно Индивидуальным условиям |
| N более 50% | согласно Индивидуальным условиям |

Процентная ставка увеличивается в соответствии с вышеуказанными условиями с 15 числа месяца, следующего за Расчетным периодом, в котором отмечено нарушение, и по 15 число месяца, следующего за Расчетным периодом (включительно), нарушений в рамках которого не было.

3.11.3.1. Если в качестве Расчетного периода в Индивидуальных условиях определен календарный месяц, то в случае, когда фактический Кредитовый оборот три Расчетных периода подряд равен нулю Банк автоматически повышает процентную ставку за пользование Кредитом по Кредитному договору на количество процентных пунктов, установленное Индивидуальными условиями, начиная с 15 числа Расчетного периода, следующего за третьим Расчетным периодом из указанных выше, и по 15 число Расчетного периода, следующего за Расчетным периодом, в котором фактический Кредитовый оборот Заемщика не равен нулю (включительно).

3.11.3.2. Если в качестве Расчетного периода в Индивидуальных условиях определен календарный квартал, то в случае, когда фактический Кредитовый оборот два Расчетных периода подряд равен нулю Банк автоматически повышает процентную ставку за пользование Кредитом(ами) по Кредитному договору на количество процентных пунктов, установленное Индивидуальными условиями, начиная с 15 числа Расчетного периода, следующего за вторым Расчетным периодом из указанных выше, и по 15 число Расчетного периода, следующего за Расчетным периодом, в котором фактический Кредитовый оборот Заемщика не равен нулю (включительно).

3.11.4. При наличии нескольких оснований для увеличения процентной ставки в соответствии с п. 3.11.1 – 3.11.3. настоящих Общих условий, процентные пункты, на которые производится увеличение процентной ставки по разным основаниям, суммируются. Однако, процентная ставка не может быть повышена Банком за вышеуказанные нарушения более чем на количество процентных пунктов, установленное Индивидуальными условиями, по сравнению со ставкой, указанной в Индивидуальных условиях. Условия настоящего подпункта об ограничении максимальной величины процентной ставки не применяются в случаях увеличения Банком процентной ставки в соответствии с п.п. 5.1.3. и 3.11.5. - 3.11.7. настоящих Общих условий.

Указанное ограничение не распространяется на увеличение процентной ставки в иных случаях, установленных Общими или Индивидуальными условиями, если иное прямо не указано в Индивидуальных условиях.

3.11.5. В случае если Заемщик несвоевременно предоставляет/не предоставляет Банку документы, указанные в п. 5.2.4.7. настоящих Общих условий, Банк автоматически повышает действующую на дату увеличения процентную ставку за пользование Кредитом на количество процентных пунктов, установленное Индивидуальными условиями. Процентная ставка увеличивается со дня, следующего за последним днем срока планового предоставления документов, установленного п. 5.2.4.7. настоящих Общих условий, до дня предоставления указанных документов в полном объеме включительно.

3.11.6. В случае перечисления любого платежа/платежей по Контракту после заключения Кредитного договора на любой иной счет Заемщика, кроме Залогового счета, Банк автоматически повышает действующую на дату увеличения процентную ставку за пользование Кредитом по Кредитному договору на количество процентных пунктов, установленное Индивидуальными условиями, с момента, когда Банку стало известно о нарушении, до даты фактического погашения задолженности по Кредитному договору.

3.11.7. В случае неисполнения Заемщиком обязательств, установленных п. 5.2.8. настоящих Общих условий, Банк вправе в одностороннем порядке повысить действующую на дату увеличения процентную ставку за пользование Кредитом (всеми Траншами) по Кредитному договору на количество процентных пунктов, установленное Индивидуальными условиями, до даты погашения задолженности по Кредиту/Траншу, использованному не по целевому назначению. При этом Банк направляет Заемщику предварительное письменное уведомление о соответствующем повышении процентной ставки в срок не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до введения в действие новой повышенной процентной ставки. В уведомлении указывается дата увеличения процентной ставки.

При наступлении оснований для снижения повышенной процентной ставки, установленных настоящим абзацем, процентная ставка снижается Банком автоматически в дату, следующую за датой наступления оснований для снижения процентной ставки, установленных настоящим абзацем. Направление уведомления о таком снижении не требуется. Подписание Сторонами дополнительного соглашения в случае изменения процентной ставки в соответствии с условиями настоящего абзаца не требуется.

Использование каждого Транша с нарушением п. 5.2.8. настоящих Общих условий считается самостоятельным нарушением, ответственность за такие нарушения суммируется, однако количество процентных пунктов, на которое Банком может быть единовременно увеличена действующая процентная ставка при нарушении п. 3.11.7. настоящих Общих условий, не может быть больше максимального количества процентных пунктов для такого нарушения, установленного Индивидуальными условиями.

3.11.8. В случае если Заемщик не исполняет обязанность, установленную п. 5.2.17. настоящих Общих условий, Банк автоматически повышает действующую на дату увеличения процентную ставку за пользование Кредитом (всеми Траншами) по Кредитному договору на количество процентных пунктов, установленное Индивидуальными условиями, до момента исполнения Заемщиком своих обязательств. При этом повышение процентной ставки предусмотрено за непредоставление соглашений об условиях списания денежных средств на основании заранее данного акцепта от каждой кредитной организации, указанной в Индивидуальных условиях.

3.11.9. В случае, если в Индивидуальных условиях не установлены параметры изменения процентной ставки по основаниям, предусмотренным п. 3.11.1.- 3.11.8. настоящих Общих условий, условия, установленные в п. 3.11.1.-3.11.8. настоящих Общих условий не применяются.

3.11.10. В Индивидуальных условиях могут быть указаны дополнительные основания для изменения процентной ставки при неисполнении/ненадлежащем исполнении Заемщиком определенных Кредитным договором обязательств.

3.12. Выплата процентов за пользование Кредитом осуществляется Заемщиком ежемесячно в Дату уплаты процентов за фактическое количество дней пользования Кредитом с даты, следующей за предыдущей Датой уплаты процентов, до Даты уплаты процентов включительно. Последний платеж по начисленным процентам должен быть осуществлен в Дату окончательного возврата Кредита.

Уплата начисленных процентов за пользование Кредитом по Кредитному договору осуществляется путем списания Банком денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения (акцепта) Заемщика (заранее данный акцепт) в Дату уплаты процентов.

3.13. Проценты начисляются на остаток ссудной задолженности по основному долгну, учитываемой на соответствующем ссудном счете, на начало операционного дня за период, начиная с даты, следующей за датой предоставления Кредита, и по дату погашения задолженности включительно, а в случае несвоевременного погашения задолженности по Кредиту – по Дату окончательного возврата Кредита включительно. При начислении процентов за расчетную базу принимается действительное количество календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

3.14. В Индивидуальных условиях может быть предусмотрена уплата Заемщиком Банку платы за Неиспользованный Лимит задолженности. Размер, порядок начисления и уплаты платы за Неиспользованный лимит задолженности устанавливаются в Индивидуальных условиях.

Банк вправе в любое время приостановить/прекратить взимание платы за Неиспользованный Лимит задолженности, о чем он уведомляет Заемщика любым способом, предусмотренным в п. 8.1. настоящих Общих условий, не позднее **5 (пяти)** рабочих дней со дня приостановления/прекращения начисления платы, а при возобновлении ее начисления вновь сообщает об этом Заемщику не позднее **5 (пяти)** рабочих дней со дня, когда Банк начинает вновь взимать плату.

3.15. В случае нарушения срока платежа по Кредитному договору, в том числе срока возврата Кредита/части Кредита и/или уплаты процентов за пользование Кредитом, Заемщик уплачивает Банку неустойку в размере, указанном в Индивидуальных условиях. Неустойка рассчитывается от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки с даты возникновения просроченной задолженности по дату полного погашения просроченной задолженности (включительно).

3.16. Исполнение обязательств Заемщика может быть обеспечено поручительством, залогом движимого имущества, иными видами обеспечения, в том числе указанными в Индивидуальных условиях.

3.17. В случае если сумма, направленная в счет погашения задолженности по Кредитному договору, недостаточна для полного удовлетворения требований Банка, погашение задолженности перед Банком по Кредитному договору независимо от записей, сделанных в расчетных документах, производится в следующем порядке:

- в первую очередь погашаются расходы Банка по возврату задолженности по Кредитному договору;
- во вторую очередь – проценты за пользование Кредитом, начисленные на ссудную задолженность, не погашенную в срок;
- в третью очередь – проценты за пользование Кредитом, не уплаченные в срок (просроченные);
- в четвертую очередь – ссудная задолженность, не погашенная в срок;
- в пятую очередь – срочные (текущие) проценты за пользование Кредитом;
- в шестую очередь – срочная (текущая) задолженность по Кредиту (основной долг);
- в седьмую очередь – плата за Неиспользованный Лимит задолженности, не уплаченная в срок (просроченная);
- в восьмую очередь – срочная (текущая) плата за Неиспользованный Лимит задолженности;
- в девятую очередь - неустойка за несвоевременную уплату процентов;
- в десятую очередь – неустойка за несвоевременное погашение Кредита;
- в одиннадцатую очередь – иные штрафы и пени (неустойки), установленные Кредитным договором или иными договорами, заключенными в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору.

Банк вправе самостоятельно изменять указанный в настоящем пункте порядок погашения задолженности.

3.18. Денежные средства, предоставленные Банком Заемщику в соответствии с условиями Кредитного договора, не могут быть использованы на следующие цели:

- а) погашение своих обязательств по Кредитам, выданным Банком и другими банками;
- б) погашение обязательств третьих лиц перед Банком, погашение займов третьих лиц;

- в) приобретение и / или погашение векселей;
- г) погашение своих обязательств по займам и/или предоставление займов третьим лицам;
- д) приобретение и / или погашение эмиссионных ценных бумаг;
- е) уплата благотворительных, целевых, паевых, вступительных, дополнительных взносов, а также добровольных взносов в уставный капитал;
- ж) выплата дивидендов;
- з) оказание финансовой помощи;
- и) осуществление любых безвозмездных платежей;
- к) платежи по договорам факторинга/лизинга;
- л) уплата пени, штрафов, неустоек.

Указанные в настоящем пункте Общих условий ограничения направлений использования Кредита, предоставленного в рамках Кредитного договора, применяются в случае, если они прямо не противоречат цели использования кредитных средств, установленной в Индивидуальных условиях.

3.19. Заключая Кредитный договор, Заемщик поручает Банку производить списание в безакцептном порядке со Счета/Залогового счета или любого из нескольких счетов Заемщика (с учетом указанного порядка списания в Кредитном договоре) денежных средств в размере плановых платежей по погашению основного долга, уплате процентов за пользование Кредитом, платы за Неиспользованный Лимит, уплате установленных Кредитным договором комиссий, а также комиссий за изменение условий Кредитного договора в соответствии с тарифами Банка в соответствующие даты исполнения Заемщиком обязательств, установленные в Индивидуальных условиях и/или Дополнительном соглашении.

Заемщик подтверждает, что установленное в пунктах 3.9., 3.12., 3.19., 5.1.14. настоящих Общих условий право Банка на списание денежных средств является акцептом Заемщика на списание Банком с вышеуказанного(ых) счета(ов) Заемщика, на условиях, предусмотренных в вышеуказанных пунктах, соответствующих сумм без распоряжения (акцепта) Заемщика (заранее данный акцепт).

Заемщик обязуется обеспечить наличие на вышеуказанном(ых) счете(ах) достаточного остатка денежных средств в соответствующую дату исполнения обязательств для осуществления Банком списания, а также отсутствие неоплаченных расчетных документов (карточки) по вышеуказанному(ым) счету(ам), ареста или любой блокировки вышеуказанного(ых) счета(ов), которые могут воспрепятствовать осуществлению Банком списания денежных средств без дополнительного распоряжения (акцепта) Заемщика.

При невозможности проведения Банком списания денежных средств с вышеуказанного(ых) счета(ов) Заемщика ввиду перечисленных оснований, Заемщик обязуется самостоятельно осуществить уплату платежей, указанных в первом абзаце настоящего пункта, в соответствующие даты.

3.20. Датой исполнения обязательств по уплате платежей по Кредитному договору является дата списания средств со счетов Заемщика, поручителя или третьих лиц, открытых в Банке, в погашение обязательств по Кредитному договору или дата поступления средств в погашение обязательств по Кредитному договору на корреспондентский счет Банка в случае, если погашение осуществляется со счетов, открытых в других банках.

4. Условия предоставления Кредита

4.1. Перечисление суммы Кредита/Транша на Счет осуществляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня поступления Банку Заявки при условии:

4.1.1. представления Заёмщиком всех истребуемых Банком и удовлетворяющих последнего документов;

4.1.2. уплаты Заемщиком комиссии за открытие Кредитной линии/за выдачу Кредита, указанной в Индивидуальных условиях;

4.1.3. в случае если Заявка получена Банком в течение Срока выборки/в рамках Графика выборки, установленного Индивидуальными условиями;

4.1.4. предоставления надлежащим образом оформленного обеспечения, соответствующего требованиям Банка, с учетом положений, указанных в Индивидуальных условиях;

4.1.5. уплаты Заемщиком/Залогодателем Банку комиссий за направление сведений в Реестр уведомлений о залоге движимого имущества Единой информационной системы нотариата, возникшего на основании договоров залога движимого имущества, указанных в Индивидуальных условиях, в соответствии с договорами залога/ Кредитным договором и тарифами Банка;

4.1.6. открытия Заемщиком Счета в Банке;

4.1.7. в случае выдачи Кредита/ первого Транша на финансирование каждого Контракта в рамках Кредитного договора:

- открытия Заемщиком в Банке Залогового счета для расчетов по финансируемому Контракту и передачи в залог Банку всех прав на получение денежных средств, находящихся на Залоговом счете;

- предоставления Банку заверенной Заемщиком копии соответствующего заключенного Контракта, на цели финансирования затрат по которому выдается Кредит, с учетом всех приложений и дополнений к нему, соответствующего требованиям Банка;

- передачи в залог Банку всех денежных прав требования по финансируемому Контракту;

- **при кредитовании в рамках Кредитной линии с Лимитом задолженности:** предоставления Документов, подтверждающих размер прав требования по Контракту;

- **в случае, если изначально в Контракте не были указаны реквизиты Залогового счета:** предоставления Банку заверенной Заемщиком копии соглашения к соответствующему Контракту, предусматривающего указание в Контракте в качестве реквизитов для платежей Контрагента по Контракту реквизитов Залогового счета;

- направления Заемщиком Банку подписанного КЭП Заемщика/уполномоченного лица Заемщика уведомления о залоге прав по Контракту в пользу Банка по форме Банка (в форме электронного документа), в целях дальнейшего направления Банком уведомления на адрес электронной почты Контрагента, указанной в Контракте, либо передачи Заемщиком Банку подписанного личной подписью Заемщика/уполномоченного лица Заемщика и заверенного печатью Заемщика уведомления о залоге прав по соответствующему Контракту в пользу Банка по форме Банка (на бумажном носителе), в целях дальнейшего направления уведомления Банком Контрагенту;

4.1.8. соблюдения Заемщиком всех условий Кредитного договора.

Условия предоставления Кредита могут быть изменены/дополнены в Индивидуальных условиях.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Банк вправе:

5.1.1. Несмотря на обязательство, содержащееся в п. 4.1. настоящих Общих условий, отказаться от предоставления Заемщику Кредита/Транша в следующих случаях:

- при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма Кредита/Транша не будет возвращена в установленный срок (при этом Банк самостоятельно определяет факт наличия или отсутствия указанных обстоятельств и не обязан предоставлять Заемщику или лицу, предоставившему обеспечение по Кредитному договору, доказательства их наличия);

- при возникновении любого из обстоятельств, указанных в п. 6.1 настоящих Общих условий;

Для отказа в выдаче Кредита достаточно возникновения любого из вышеизложенных обстоятельств.

5.1.2. Затребовать и получать от Заемщика любую информацию, отчеты и документы, касающиеся его финансового состояния, в том числе, необходимые для оценки его текущей деятельности и перспектив развития в период действия Кредитного договора.

5.1.3. Изменять в одностороннем порядке процентную ставку за пользование Кредитом в случае изменения ключевой ставки, установленной Банком России, а также при изменении

конъюнктуры денежного рынка и/или стоимости привлекаемых Банком ресурсов, с письменным уведомлением Заемщика о соответствующем изменении в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения новой процентной ставки. В уведомлении указывается дата изменения процентной ставки. Подписание Сторонами дополнительного соглашения в данном случае не требуется. В случае, если в Индивидуальных условиях установлена переменная процентная ставка, условие, установленное настоящим подпунктом, не применяется.

5.1.4. Требовать от Заемщика произвести досрочный возврат Кредита/Транша/ей и уплату процентов и/или отказать в выдаче Кредита/Транша и/или в одностороннем порядке расторгнуть Кредитный договор по основаниям, установленным пунктом 6.1. настоящих Общих условий.

5.1.5. Осуществлять списание сумм задолженности Заемщика по Кредитному договору без дополнительных распоряжений (акцепта) Заемщика (в том числе, при возникновении оснований для досрочного истребования Кредита и/или расторжения Кредитного договора), сумм в счет уплаты штрафных санкций со Счета и иных счетов Заемщика, указанных в Индивидуальных условиях, с любых иных счетов Заемщика, которые открыты или могут быть открыты в Банке, а также с расчетных счетов Заемщика, открытых в иных кредитных организациях, по которым Заемщиком Банку предоставлено право списания денежных средств без дополнительных распоряжений (акцепта) Заемщика.

В случае досрочного возврата Кредита и начисленных процентов и/или расторжения Кредитного договора по основаниям, указанным в Кредитном договоре, Банк вправе списать сумму любой задолженности Заемщика по Кредитному договору без дополнительных распоряжений (акцепта) Заемщика независимо от направления требования о досрочном возврате Кредита и начисленных процентов и/или о расторжении Кредитного договора.

В случае списания без дополнительных распоряжений (акцепта) Заемщика средств со счета Заемщика, открытого в ПАО АКБ «Металлинвестбанк», валюта которого отличается от валюты Кредита, Заемщик дает распоряжение Банку продавать соответствующую валюту по курсу, установленному Банком на день проведения данной операции, в размере, необходимом для погашения задолженности по Кредитному договору, и направлять приобретенные средства на погашение задолженности по Кредитному договору.

Заемщик подтверждает, что установленное в настоящем пункте право Банка на списание является акцептом Заемщика на списание Банком с указанных выше счетов Заемщика, на условиях, предусмотренных в настоящем пункте, сумм любой задолженности по Кредитному договору без распоряжения (акцепта) Заемщика (заранее данный акцепт).

5.1.6. По своему усмотрению прекратить начисление неустоек, предусмотренных Кредитным договором.

5.1.7. Проверять использование Заемщиком Кредита в соответствии с целевым назначением, установленным в Индивидуальных условиях.

5.1.8. При своевременной и в полном объеме выплате Заемщиком платежей, предусмотренных Кредитным договором, рассмотреть возможность пролонгации Кредитного договора в случае предоставления соответствующего заявления Заемщика.

5.1.9. в одностороннем порядке расторгнуть Кредитный договор, в случае если в течение трех календарных месяцев с даты подписания Кредитного договора Заемщик не предоставил Банку Заявку и/или не выполнил все условия, установленные для выдачи Кредита в соответствии с условиями Кредитного договора. Кредитный договор считается расторгнутым с даты, указанной в соответствующем уведомлении Банка.

5.1.10. В любое время принять исполнение за Заемщика по обязательствам по Кредитному договору:

- от поручителя/залогодателя (как от 3-го лица) в том числе в случае досрочного исполнения обязательств;

- от супругов/близких родственников Заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем, залогодателя, поручителя, как от лиц, подвергающихся опасности утратить свое право на имущество Заемщика вследствие обращения взыскания на такое имущество. В данном случае необходимо предоставление документов, подтверждающих угрозу потери имущества, а также степень родства лица, осуществляющего погашение за Заемщика.

5.1.11. Взыскивать задолженность Заемщика по Кредитному договору в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.1.12. Передавать права по Кредитному договору третьим лицам в установленном законодательством порядке.

5.1.13. В случаях, установленных п. 6.1. настоящих Общих условий, в одностороннем порядке увеличить размер погашений в счет основного долга, предусмотренный Индивидуальными условиями, до 100 % от суммы поступлений на Залоговый счет, а **при кредитовании в рамках Кредитной линии с Лимитом задолженности**: установить, что денежные средства в определенном выше размере направляются в счет погашения текущей задолженности по Кредиту/Траншам, выданным в рамках Кредитного договора, (после погашения просроченной задолженности по Кредитному договору в порядке, установленном Индивидуальными условиями), а именно, в первую очередь – на погашение текущей задолженности по Кредиту/Траншам, выданным на финансирование Контракта, денежные средства по которому получены на Залоговый счет, во вторую очередь – на погашение текущей задолженности по Кредиту/Траншам, выданным на финансирование остальных Контрактов по Кредитному договору, в очередности, определенной Банком. Банк направляет Заемщику уведомление о соответствующем увеличении не позднее дня списания денежных средств в счет погашения Кредита в увеличенном размере способами, установленными п.8.2. настоящих Общих условий.

5.1.14. Списывать с Залогового счета Заемщика без дополнительных распоряжений (акцепта) денежные средства в счет уплаты просроченного основного долга/процентов, а также в счет уплаты неустоек, штрафов по Кредитному договору.

5.1.15. В одностороннем порядке вносить изменения в тарифы Банка. Изменения, внесенные Банком в тарифы, становятся обязательными для Заемщика в дату введения новой редакции тарифов в действие, установленную Банком. Банк в дату введения новой редакции тарифов в действие доводит изменения до сведения Заемщика путем размещения новой редакции тарифов на стенах в операционном зале Банка, опубликования новой редакции тарифов на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.metallinvestbank.ru.

5.1.16. **При кредитовании в рамках Кредитной линии:** прекратить кредитование по Кредитному договору (отказать в выдаче Траншей) и закрыть неиспользованный Лимит выдачи по Кредитному договору при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленные Заемщику Транши по Кредитному договору не будут возвращены в срок, а в случае, если на дату прекращения кредитования отсутствуют выданные и непогашенные Транши по Кредитному договору – также в одностороннем порядке расторгнуть Кредитный договор. О прекращении кредитования/закрытии неиспользованного Лимита выдачи/расторжении Кредитного договора Банк направляет Заемщику уведомление не позднее 3 (Трех) дней с даты прекращения кредитования/закрытия неиспользованного Лимита выдачи/расторжения Кредитного договора.

5.1.17. **При кредитовании в рамках Кредитной линии:** До уплаты Заемщиком комиссии за открытие Кредитной линии с Лимитом выдачи/Лимитом задолженности по Кредитному договору в полном объеме отказать Заемщику в выдаче Кредита и в одностороннем порядке расторгнуть Кредитный договор. При этом Банк направляет Заемщику уведомление о расторжении Кредитного договора в одностороннем порядке за 1 (Один) рабочий день до даты такого расторжения на электронную почту Заемщика, указанную в Индивидуальных условиях, по Системе Клиент-Банк либо с помощью онлайн-сервиса для участников госзакупок ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

5.1.18. В случае увеличения срока Контракта (пролонгации) на основании заявления Заемщика, поданного в соответствии с п. 5.4. настоящих Общих условий, увеличить срок, на который предоставлен(ы) Кредит/Транши, выданные на финансирование данного Контракта по Кредитному договору, на срок пролонгации Контракта, но не более чем на 3 месяца, при условии заключения соответствующих Дополнительных соглашений к Кредитному договору и договорам, обеспечивающим исполнение обязательств по Кредитному договору, и уплаты Заемщиком комиссии за увеличение срока, на который предоставлен(ы) Кредит/Транши, выданные на финансирование соответствующего Контракта по Кредитному договору, в размере, установленном в Индивидуальных условиях. В случае, если срок увеличения (пролонгации) Транша будет

превышать срок Кредитной линии по Кредитному договору, срок Кредитной линии увеличивается на срок увеличения (пролонгации) соответствующего Транша, но новые Транши в рамках Кредитной линии в течение срока такой пролонгации Заемщику не предоставляются.

Уплата комиссии, установленной настоящим пунктом, производится путем списания Банком без дополнительного распоряжения (акцепта) Заемщика денежных средств со Счета Заемщика (заранее данный акцепт) в порядке, установленном п. 3.19. настоящих Общих условий.

Условие о пролонгации Кредитного договора, установленное настоящим пунктом, применяется в случае, если предусмотрено Индивидуальными условиями.

5.1.19. Если у Индивидуальных условиях установлена переменная процентная ставка:
В одностороннем порядке уменьшать количество пунктов, на которое увеличивается ключевая ставка Банка России для целей расчета процентной ставки по Кредитному договору, с письменным уведомлением Заемщика о соответствующем изменении по электронной почте либо посредством Системы Клиент-Банк. В уведомлении указывается дата уменьшения количества пунктов. Изменения вступают в силу с даты направления Банком уведомления Заемщику, если в тексте уведомления не указано иное. Подписание Сторонами Дополнительного соглашения в данном случае не требуется.

5.1.20. В одностороннем порядке снижать размер Кредитового оборота и/или дополнять перечень организаций, поступления на счета которых участвуют в расчете совокупного Кредитового оборота, критерии которого установлены Кредитным договором, с письменным уведомлением Заемщика о соответствующем изменении по электронной почте либо посредством Системы Клиент-Банк. В уведомлении указывается новый размер Кредитового оборота и/или новый перечень организаций, поступления на счета которых учитываются в расчете Кредитового оборота, а также данные таких организаций. Изменения вступают в силу с даты направления Банком уведомления Заемщику, если в тексте уведомления не указано иное. Подписание Сторонами Дополнительного соглашения в данном случае не требуется.

5.1.21. В одностороннем порядке снижать размер комиссии за выдачу Кредита/открытие Кредитной линии, размер неустойки/штрафа, установленный Кредитным договором, а также размер платы за Неиспользованный лимит задолженности, с письменным уведомлением Заемщика о соответствующем изменении по электронной почте либо посредством Системы Клиент-Банк. В уведомлении указывается новый размер комиссии за выдачу Кредита/открытие Кредитной линии, размер неустойки/штрафа/размер платы за Неиспользованный лимит. Изменения вступают в силу с даты направления Банком уведомления Заемщику, если в тексте уведомления не указано иное. Подписание Сторонами Дополнительного соглашения в данном случае не требуется.

5.2. Заемщик обязуется:

5.2.1. Представить Банку в соответствии с его требованиями полный пакет необходимых для выдачи Кредита документов, а также выполнить иные условия, необходимые для выдачи Кредита в соответствии с п. 4.1. настоящих Общих условий и Индивидуальными условиями.

5.2.2. Обеспечить своевременный возврат суммы предоставленного в соответствии с Кредитным договором Кредита и выплату процентов за пользование Кредитом в установленные Кредитным договором сроки.

5.2.3. До произведения с Банком расчетов по Кредитному договору не допускать каким-либо образом (как в результате действия, так и бездействия) ухудшения финансового состояния Заемщика, нарушения обязанностей по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет.

5.2.4. В течение всего срока действия Кредитного договора:

5.2.4.1. Если Заемщик является юридическим лицом, не находящимся на упрощенной системе налогообложения - предоставлять Банку ежеквартально - не позднее десятого числа второго месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, а по окончании отчетного года - не позднее десятого апреля каждого года, следующие документы, заверенные подписью руководителя Заемщика и печатью Заемщика:

- бухгалтерскую отчетность в составе и по формам, установленным законодательством Российской Федерации (годовая бухгалтерская отчетность предоставляется с отметкой ИФНС или протоколом входного контроля ИФНС со всеми приложениями в формате zip-архив);

- расшифровки не менее 95% статей бухгалтерского баланса (либо оборотно-сальдовые ведомости по соответствующим счетам бухгалтерского учета за отчетный период): дебиторская и кредиторская задолженность (в том числе с указанием величины и сроков просроченной задолженности), финансовые вложения, заемные средства (полученные кредиты и займы), прочие внеоборотные и оборотные активы, а также информацию о полученных банковских гарантиях, заключенных договорах залога и поручительства и иных внебалансовых обязательствах;
- декларацию по налогу на прибыль с отметкой ИФНС или протоколом входного контроля ИФНС;
- справку / письмо о штатной численности сотрудников на последнюю отчетную дату отчетного квартала и фактических выплатах заработной платы сотрудникам за отчетный квартал (в том числе информацию о наличии / отсутствии задолженности сотрудникам по заработной плате).

5.2.4.2. Если Заемщик является юридическим лицом, находящимся на упрощенной системе налогообложения - предоставлять Банку ежеквартально не позднее десятого числа второго месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, а по окончании отчетного года не позднее десятого апреля каждого года, следующие документы, заверенные подписью руководителя Заемщика и печатью Заемщика:

- копии налоговой декларации за последний отчетный период с отметкой ИФНС или протоколом входного контроля ИФНС;
- копии книги учета доходов и расходов;
- расширенную справку (выписку по расчетному счету) из обслуживающих Банков с информацией о поступлениях от покупателей за последние 4 отчетных квартала;
- справку / письмо – о штатной численности на последнюю отчетную дату отчетного квартала и фактических выплатах заработной платы сотрудникам за отчетный квартал (в том числе информацию по наличию / отсутствию задолженности сотрудникам по заработной плате);
- информацию о полученных кредитах, займах, гарантиях, заключенных договорах лизинга, факторинга с указанием всех существенных условий, в том числе ежемесячного платежа по указанным обязательствам.

5.2.4.3. Если Заемщик является юридическим лицом - в сроки, установленные в п. 5.2.4.1/5.2.4.2. настоящих Общих условий для предоставления соответствующей квартальной и годовой отчетности, предоставлять Банку справки из обслуживающих банков, содержащие информацию:

- о наличии/отсутствии действующих кредитных договоров, заключенных с банками (с указанием размера текущей ссудной задолженности) на последний день отчетного периода и/или на текущую дату;
- об оборотах по открытым рублевым/валютным расчетным счетам помесячно с начала отчетного периода.

5.2.4.4. Если Заемщик является Индивидуальным предпринимателем - предоставлять Банку заверенные подписью и печатью Заемщика:

- копии налоговой декларации за последний отчетный период ежегодно - не позднее двадцать пятого апреля каждого года;
 - ежеквартально, не позднее десятого числа второго месяца квартала следующего за отчетным:
- 1) копию книги учета доходов и расходов, а в случае ее отсутствия – копии журналов кассира-операциониста;
 - 2) информацию о полученных кредитах, займах, гарантиях, заключенных договорах лизинга, факторинга с указанием всех существенных условий, в том числе ежемесячного платежа по указанным обязательствам,
 - 3) справку о доходах за отчетный квартал, составленную по форме Банка;

4) расширенную справку (выписку по расчетному счету) из обслуживающих банков с информацией по поступлениям от покупателей за последние 4 отчетных квартала.

5.2.4.5. Если Заемщик является Индивидуальным предпринимателем - ежегодно, не позднее двадцатого апреля каждого года, предоставлять Банку справки из обслуживающих банков:

- о наличии/отсутствии действующих кредитных договоров, заключенных с банками (с указанием размера текущей ссудной задолженности) на последний день отчетного периода и/или на текущую дату;
- об оборотах по открытых рублевым/валютным расчетным счетам помесячно с начала отчетного периода.

5.2.4.6. незамедлительно предоставлять Банку по его первому требованию любую информацию и документы, свидетельствующие о текущей деятельности и финансовом состоянии Заемщика, а также любые сведения, необходимые для оценки обеспеченности исполнения обязательств по Кредитному договору;

5.2.4.7. ежеквартально до 10 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставлять справку о состоянии расчетов по Контракту по форме Приложения «Справка о состоянии расчетов по контракту» к настоящим Общим условиям (на 01 число месяца, следующего за отчетным кварталом), с указанием полученных Заемщиком сумм, суммы поставленных товаров/проведенных работ/оказанных услуг, а также суммы, оставшейся к получению от Контрагента по Контракту;

5.2.5. незамедлительно информировать Банк:

5.2.5.1. о снижении величины активов Заемщика более чем на 10 % по сравнению с размером активов, существовавшим на дату заключения Кредитного договора,

5.2.5.2. о поданных в суды общей юрисдикции, арбитражные, третейские суды исках к Заёмщику,

5.2.5.3. о фактах возбуждения процедуры несостоятельности (банкротства) Заемщика либо возникновения угрозы банкротства Заемщика (в частности, в случае подачи в арбитражный суд заявления о признании Заемщика банкротом),

5.2.5.4. о фактах возбуждения в отношении Заёмщика исполнительного производства,

5.2.5.5. о заключении Заемщиком сделок, предусматривающих получение Кредитов в других банках, предоставление залога и / или поручительства;

5.2.5.6. о составлении в отношении Заёмщика налоговыми, таможенными либо иными уполномоченными органами актов либо вынесении постановлений, отражающих факты нарушения Заемщиком налогового, таможенного либо валютного законодательства и влекущих применение к Заёмщику мер, которые могут неблагоприятно отразиться на деятельности/финансовом состоянии Заёмщика;

Для Заемщиков, являющихся юридическими лицами, дополнительно применяются следующие пункты:

5.2.5.7. о принятии органами управления Заемщика любого из следующих решений: об уменьшении величины уставного капитала Заёмщика, реорганизации либо ликвидации Заёмщика,

5.2.5.8. об изменении в составе участников (для ООО) или акционеров (для АО) Заемщика;

5.2.5.9. об изменении своего местонахождения, учредительных документов Заёмщика (с представлением нотариально удостоверенных копий), о смене руководителя Заёмщика.

Для Заемщиков, являющихся индивидуальными предпринимателями, дополнительно применяются следующие пункты:

5.2.5.10. о принятии Заемщиком или судом решения о прекращении деятельности Заемщика в качестве Индивидуального предпринимателя;

5.2.5.11. об изменении своего адреса регистрации, фактического места проживания, имени, фамилии, номеров контактных телефонов;

5.2.5.12. о признании Заемщика как физического лица в установленном порядке недееспособным, ограниченно дееспособным, предъявлении ему обвинения в совершении преступления;

5.2.5.13. о подаче заявления о признании Заемщика банкротом во внесудебном порядке;

5.2.5.14. о заключении Заемщиком как физическим лицом брачного контракта, его изменении или расторжении.

5.2.6. Сохранять конфиденциальность получаемой от Банка в процессе исполнения Кредитного договора информации, являющейся коммерческой тайной, за исключением случаев обязательного раскрытия информации в установленных законодательством случаях.

5.2.7. Не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования Банка о досрочном возврате Кредита/Транша/ей и начисленных процентов и/или расторжении Кредитного договора перечислить Банку указанную в требовании сумму задолженности по Кредитному договору, включая сумму Кредита/Транша/ей, начисленных процентов, неустойки и др. В случае нарушения Заемщиком установленного настоящим пунктом срока на сумму основного долга и начисленных процентов начисляется неустойка (пени), размер которой установлен в Индивидуальных условиях.

5.2.8. Использовать денежные средства, полученные по Кредитному договору только на цели, установленные в Индивидуальных условиях.

5.2.9. В течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения запроса от Банка предоставить документы, подтверждающие целевое использование Заемщиком денежных средств, полученных по Кредитному договору.

5.2.10. В случае, предусмотренном Индивидуальными условиями, уплачивать Банку комиссии в соответствии с тарифами Банка в размере, действующем на дату оплаты, в том числе уплачивать Банку самостоятельно или обеспечивать уплату залогодателями по договорам залога движимого имущества следующих комиссий:

- за регистрацию уведомления о внесении сведений о залоге заложенного по договору залога движимого имущества, указанному в Индивидуальных условиях (далее – Заложенное имущество), в Реестре уведомлений о залоге движимого имущества Единой информационной системы нотариата – в дату подписания вышеуказанного договора залога;

- за регистрацию уведомления об изменении сведений о залоге Заложенного имущества в Реестре уведомлений о залоге движимого имущества Единой информационной системы нотариата - в дату внесения соответствующих изменений в вышеуказанный договор залога;

- за регистрацию уведомления об исключении сведений о залоге Заложенного имущества в Реестре уведомлений о залоге движимого имущества Единой информационной системы нотариата - в дату прекращения вышеуказанного договора залога.

Уплата комиссий, установленных настоящим пунктом, производится путем списания Банком без дополнительного распоряжения (акцепта) Заемщика денежных средств со Счета Заемщика (заранее данный акцепт) в порядке, установленном п. 3.19. настоящих Общих условий.

5.2.11. Предоставлять Банку документы (информацию) и выполнять иные действия, необходимые для проведения Банком России установленной законодательством РФ экспертизы имущества, предоставленного в залог в обеспечение обязательств Заемщика по Кредитному договору, в том числе осмотра заложенного имущества уполномоченными представителями (служащими) Банка России по месту его хранения (нахождения), а также ознакомления с деятельностью Заемщика/залогодателя (за исключением случаев, когда залогодателем является физическое лицо) непосредственно на месте.

5.2.12. Поддерживать Кредитовый оборот в размере, не менее установленного в Индивидуальных условиях.

5.2.12.1. В расчет Кредитового оборота включаются следующие поступления (если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями):

а) поступления денежных средств от покупателей (заказчиков) (выручка от реализации товаров, оплата оказанных услуг, выполненных работ);

б) поступления посредством эквайринга;

в) наличные поступления, в том числе инкассируемая и сдаваемая в кассу Банка выручки;

г) суммы, полученные от Банка на основании договора финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга), заключенного с Банком;

д) суммы, зачисленные на расчетные счета в результате перевода собственных денежных средств со счетов в других банках;

е) поступления денежных средств, полученные Банком в течение Расчетного периода от дебиторов Заемщика в счет оплаты денежных требований, которые уступлены Заемщиком Банку на

основании договора финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга), заключенного с Банком.

5.2.12.2. Если Индивидуальными условиями не предусмотрено иное, в расчет Кредитового оборота не включаются следующие поступления:

а) суммы, полученные от финансовой деятельности (получение Кредитов и займов, в том числе Кредитов, выданных Банком, погашение третьими лицами займов и процентов, погашение облигаций и векселей, возврат денежных средств с депозитных счетов и выплата процентов по ним, продажа акций и пр.); суммы возврата (по займам, от поставщиков, переплат и т.д.);

б) суммы, зачисленные на расчетные счета в результате перевода собственных денежных средств со счетов в других банках;

в) суммы, связанные с увеличением уставного капитала Заемщика;

г) суммы, полученные от Банка на основании договора финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга), заключенного с Банком.

5.2.12.3. Для целей расчета размера Кредитового оборота денежные средства, поступающие на расчетные счета, открытые в валюте, отличной от рублей РФ, пересчитываются в рубли РФ по курсу, установленному Банком России на дату зачисления денежных средств на соответствующий расчетный счет.

5.2.13. В случае несогласия с изменением процентной ставки в соответствии с подпунктом 5.1.3. пункта 5 Общих условий возвратить Банку всю сумму Кредита с начисленными процентами не позднее даты введения новой процентной ставки. В случае, если в Индивидуальных условиях установлена переменная процентная ставка, условие, установленное настоящим подпунктом, не применяется.

5.2.14. Не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления Заемщиком платежа(ей) по Контракту(ам) в счет исполнения обязательств по Контракту(ам) за счет средств выданного(ых) Кредита/Траншей, предоставлять Банку реестр реализованных платежей по Контракту(ам) в порядке и форме, удовлетворяющий требованиям Банка.

5.2.15. При изменении сведений, предоставленных Заемщиком в течение срока действия Кредитного договора для его идентификации Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Заемщик обязуется предоставить Банку соответствующую информацию/документы в срок, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты соответствующего изменения для обновления таких сведений. Непредставление соответствующей информации Банк расценивает как неизменность сведений о Заемщике, установленных при его идентификации.

5.2.16. В течение срока действия Кредитного договора обеспечить осуществление всех расчетов по Контракту через Залоговый счет.

5.2.17. В срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты заключения Кредитного договора предоставить Банку подписанные со стороны Заемщика и иных кредитных организаций, перечень которых установлен в Индивидуальных условиях, в которых открыты счета Заемщика, соглашения об условиях списания денежных средств на условиях заранее данного акцепта в счет погашения задолженности по Кредитному договору в порядке и форме, удовлетворяющих требованиям Банка.

5.3. Заемщик не вправе:

5.3.1. Уступить третьему лицу права требования, возникшие по Кредитному договору или в связи с ним, без письменного согласия Банка;

5.3.2. Обременять права требования, возникшие по Кредитному договору или в связи с ним, каким-либо образом, без письменного согласия Банка;

5.3.3. Переводить предоставленный по Кредитному договору Кредит на свои счета, открытые в других кредитных организациях, если иное не согласовано с Банком.

5.3.4. В течение срока действия Кредитного договора давать заранее данный акцепт на списание денежных средств с расчетных счетов, открытых Заемщику в Банке, в пользу третьих лиц.

5.4. В случае увеличения срока действия Контракта (пролонгации) Заемщик вправе однократно обратиться в Банк с заявлением об увеличении (пролонгации) срока, на который предоставлен(ы) Кредит/Транши на финансирование Контракта по Кредитному договору, на

условиях, установленных п. 5.1.18. настоящих Общих условий. Указанные изменения вступают в силу после подписания Сторонами соответствующего Дополнительного соглашения и уплаты Заемщиком комиссии, установленной п. 5.1.18. настоящих Общих условий.

6. Досрочное истребование Кредита

6.1. Банк вправе в одностороннем порядке увеличить размер погашений основного долга, установленный в Индивидуальных условиях, и/или потребовать досрочного возврата Заёмщиком Кредита/Транша/ей и уплаты процентов и/или отказать в выдаче Кредита/Транша и/или в одностороннем порядке расторгнуть Кредитный договор в случаях:

6.1.1. нарушения Заёмщиком срока возврата Кредита/Транша или его части, установленного Кредитным договором;

6.1.2. просрочки уплаты Банку начисленных процентов (полностью или частично), комиссий или иных платежей более чем на 1 (один) рабочий день;

6.1.3. невыполнения Заёмщиком условия о целевом использовании денежных средств;

6.1.4. осуществления компетентными органами (налоговыми, таможенными, органами валютного контроля и т.д.) любых действий в отношении Заёмщика (имущества Заёмщика), которые по мнению Банка могут повлечь ухудшение финансового состояния Заёмщика и нарушение условий Кредитного договора (наложения ареста на денежные средства Заёмщика на любом из банковских счетов либо иного блокирования счета, составления неблагоприятного для Заёмщика акта проверки его деятельности, включения в реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) и т.д.);

6.1.5. возбуждения в отношении Заёмщика исполнительного производства, подачи в суды (арбитражные, третейские суды) исков к Заёмщику, удовлетворение которых, по мнению Банка, может привести к ухудшению финансового положения Заёмщика и к нарушению Заёмщиком исполнения обязательств по Кредитному договору;

6.1.6. предъявления заявления в судебные органы о несостоятельности (банкротстве) Заёмщика, в том числе подачи в суд заявления о признании Заёмщика несостоятельным (банкротом) или подача Заёмщиком – индивидуальным предпринимателем заявления о признании Заёмщика банкротом во внесудебном порядке;

6.1.7. появления у Заёмщика неоплаченных в срок расчетных документов (карточка);

6.1.8. предоставления недостоверной или заведомо неполной или ложной информации, обусловленной Кредитным договором;

6.1.9. принятия Заёмщиком – юридическим лицом решения о своей реорганизации или ликвидации;

6.1.10. снижения величины активов Заёмщика - юридического лица более чем на 10 % по сравнению с размером активов, существовавшим на дату предоставления Кредита по Кредитному договору;

6.1.11. принятия органами управления Заёмщика – юридического лица решения об уменьшении уставного капитала, в случае если такое уменьшение может негативно отразиться на финансовом состоянии Заёмщика;

6.1.12. прекращения Заёмщиком или изменения в значительной степени своей деятельности;

6.1.13. принятия Заёмщиком – индивидуальным предпринимателем или судом решения о прекращении деятельности Заёмщика в качестве Индивидуального предпринимателя;

6.1.14. если в составе и/или структуре акционеров/участников, владеющих совместно с их аффилированными лицами 50 (Пятьдесятю) и более процентами акций/долей в уставном капитале Заёмщика – юридического лица, либо в составе бенефициарных владельцев, имеющих возможность контролировать действия Заёмщика – юридического лица, произошли изменения, способные по мнению Банка, привести к неисполнению обязательств по Кредитному договору;

6.1.15. если любая другая задолженность Заёмщика по обязательствам перед Банком или другими лицами не выплачена в срок или объявлена подлежащей досрочной уплате;

6.1.16. невыполнения Заёмщиком любой обязанности, установленной Кредитным договором;

6.1.17. обнаружения факта представления Заемщиком ложной информации либо недействительных (поддельных и т.д.) документов;

6.1.18. утраты (в том числе частичной утраты) обеспечения, наложения ареста на заложенное имущество уполномоченными органами, повреждения или ухудшения условий обеспечения, а также в иных случаях, установленных договорами, заключенными в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору;

6.1.19. возникновения обстоятельств, перечисленных в подпунктах 6.1.4. – 6.1.6., 6.1.8., 6.1.9., 6.1.12. – 6.1.15., настоящего пункта в отношении любого из поручителей и залогодателей по договорам поручительства и залога;

6.1.20. невыполнения Заемщиком обязанности, установленной п. 5.2.16. настоящих Общих условий;

6.1.21. обнаружения Банком фактов проведения Заемщиком операций по Счету или любому иному счету Заемщика, открытому в Банке, которые согласно критериям, установленным Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и Положением Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изменениями и дополнениями) отнесены к подозрительным операциям;

6.1.22. принятия Банком решения о расторжении договора банковского счета(ов), на основании которого Заемщику в Банке открыт(ы) расчетный(ые) счет(а), в соответствии с положениями абзаца третьего п. 5.2. ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

6.1.23. нарушения Заемщиком обязательств, установленных п. 5.3.4. настоящих Общих условий;

6.1.24. в иных, установленных законодательством или Индивидуальными условиями случаях.

Для решения вопроса об увеличении размера погашений основного долга по Кредиту/Траншу, установленного Индивидуальными условиями, и/или о досрочном взыскании Кредита/Транша, и/или расторжении Кредитного договора, достаточно возникновения любого из оснований, указанного в настоящем пункте Общих условий.

6.2. В случае выставления Банком требования о досрочном возврате Кредита/Транша/ей и уплате процентов и/или расторжении Кредитного договора по любому из оснований, указанному в пункте 6.1 настоящих Общих условий, Заемщик обязан произвести полный расчет с Банком в срок, указанный в п. 5.2.7. настоящих Общих условий.

В случае направления Банком требования о расторжении и/или досрочном возврате Кредита проценты начисляются по дату погашения, предусмотренную в требовании Банка. В случае неисполнения Заемщиком требования в установленный срок задолженность, включая сумму основного долга и начисленные проценты, выносится на просрочку, и на нее начисляется неустойка в размере, предусмотренных Индивидуальными условиями, а Банк прекращает начисление процентов, предусмотренных Кредитным договором.

7. Заверения и гарантии

7.1. Заемщик является юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем, надлежащим образом учрежденным и законно действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2 Заемщик подтверждает, что все согласия, необходимые для заключения Кредитного договора, а также иных договоров, указанных в Индивидуальных условиях, были получены и вступили в действие, или, если они не были получены, то будут получены или вступят в действие в

установленном порядке и до заключения соответствующих договоров и соглашений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Вся фактическая информация, предоставленная Заемщиком Банку, является достоверной и правильной во всех существенных аспектах на дату ее предоставления.

7.4. В отношении Заемщика не возбуждалось судебное, арбитражное или административное производство в каком-либо суде, арбитраже или органе, которое могло бы привести к невозможности Заемщика надлежащим образом исполнять свои обязательства по Кредитному договору.

7.5. Заемщиком исполнялись и соблюдались, равно, как и в настоящее время исполняются и соблюдаются во всех существенных аспектах требования законодательства, неисполнение или несоблюдение которых могло бы привести Заемщика к невозможности надлежащим образом исполнять свои обязательства по Кредитному договору.

7.6. Заемщик имеет действительный и законный правовой титул или законное право пользования и эксплуатации в отношении активов, необходимых для осуществления его деятельности.

7.7. Насколько известно Заемщику, не имеют место какие-либо события или обстоятельства, которые могли бы повлиять на исполнение им обязательств по любым другим кредитным договорам/договорам займа или финансовым инструментам, а также которые бы могли привести Заемщика к невозможности надлежащим образом исполнять свои обязательства по Кредитному договору.

7.8. Заемщик обязуется не разглашать в любой форме (в том числе, но не исключительно: в форме интервью, публикаций, рекламных акций) информацию, касающуюся условий Кредитного договора.

Данное условие не распространяется на обязательное предоставление информации в случаях, определенных законодательством Российской Федерации, а также с согласия Банка.

7.9. Заемщик не отвечает признакам неплатежеспособности и/или недостаточности имущества (как эти термины определены в Федеральном законе от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в отношении него не поданы в суд заявления о банкротстве, не поданы заявления о банкротстве во внесудебном порядке (для Заемщиков – индивидуальных предпринимателей), не ведется производство по делу о банкротстве, заключение Кредитного договора не повлечет ущемление каких-либо интересов кредиторов Заемщика и/или иных третьих лиц.

7.10. Подписывая Индивидуальные условия Заемщик дает свое согласие на предоставление поручителям и/или залогодателям, заключившим с Банком договоры поручительства/залога в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, всей информации, содержащейся в Кредитном договоре.

8. Прочие условия

8.1. Все письма, уведомления, извещения, требования о досрочном возврате/расторжении Кредитного договора, досудебные претензии и иные сообщения направляются Банком Заемщику в письменной форме любым из способов, установленных п. 8.2. настоящих Общих условий, по реквизитам, указанным в Индивидуальных условиях, Дополнительных соглашениях к Кредитному договору или уведомлении Заемщика о смене реквизитов, полученном Банком.

Если Общими или Индивидуальными условиями прямо не предусмотрено иное, Заемщик направляет письма, уведомления, любую информацию и документы, в том числе связанные с исполнением Заемщиком Кредитного договора, и др. сообщения Банку способами, предусмотренными п. 8.2.1., 8.2.2., 8.2.4., 8.2.5. настоящих Общих условий.

8.2. Корреспонденция может быть направлена любым из следующих способов:

8.2.1. лично или с курьером;

8.2.2. по почте с уведомлением о вручении (или иным аналогичным образом с подтверждением доставки);

8.2.3. по электронной почте;

8.2.4. по Системе Клиент-Банк (если формат направляемого документа предусмотрен данной системой).

8.2.5. с помощью онлайн-сервиса для участников госзакупок ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

8.3. Корреспонденция, направленная в соответствии с Кредитным договором, считается полученной:

- если доставлена лично или с курьером - в день доставки;
- если отправлена по почте с уведомлением о вручении (или иным аналогичным образом с подтверждением доставки) — в день доставки. Корреспонденция Банка считается доставленной Заемщику надлежащим образом, если она получена Заемщиком, а также в случаях, если, несмотря на направление корреспонденции Банком в соответствии с условиями Кредитного договора, Заемщик не явился за ее получением и/или отказался от ее получения, или корреспонденция не вручена в связи с отсутствием адресата по указанному адресу, о чем орган Почты России или другой организации связи проинформировал Банк. Датой доставки почтовой корреспонденции считается дата ее получения Заемщиком, а при неявке Заемщика за получением или отказе от ее получения, или ее невручении в связи с отсутствием адресата по указанному адресу - дата отметки Почты России или иного органа/организации связи о невручении Заемщику корреспонденции, направленной Банком. Также Стороны пришли к соглашению, что факт доставки почтовой корреспонденции органами Почты России Стороне Кредитного договора также может быть подтвержден информацией, указанной в системе отслеживания почтовой корреспонденции на официальном сайте Почты России;
- если отправлена по электронной почте — в день отправления;
- если отправлена по Системе Клиент-Банк - в день получения в соответствии с соглашением сторон об использовании указанной системы. При этом Банк вправе требовать, а Заемщик обязан в установленный срок предоставить Банку на бумажном носителе любой из документов, направленных по Системе Клиент-Банк;
- если отправлена в форме электронного документа, подписанного КЭП, с помощью онлайн-сервиса для участников госзакупок ПАО АКБ «Металлинвестбанк» - в день отправления.

Стороны договорились, что документы, направленные по электронной почте, по Системе Клиент-Банк либо с помощью онлайн-сервиса для участников госзакупок ПАО АКБ «Металлинвестбанк», являются надлежащими доказательствами и могут быть использованы при возникновении споров, в том числе в судебных органах.

8.4. Заемщик соглашается с тем, что обмен информацией по электронной почте осуществляется с использованием незащищенного канала связи. Заемщик признает, что использование электронной почты для обмена сообщениями в рамках Кредитного договора, в том числе, означает признание Заемщиком используемых при обмене сообщениями по электронной почте методов обеспечения идентификации, конфиденциальности и целостности сообщений достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Заемщика.

Заемщик заверяет Банк, что принимает на себя риски использования средств электронной почты, включая помимо прочего, любые риски ошибок, сбоев доставки до Заемщика сообщений, искажений, подлога (фальсификации) документов и сведений, направляемых по электронной почте.

8.5. Если Заемщик – юридическое лицо, то в случае изменения Заемщиком своего наименования, местонахождения или почтового адреса, а также иных данных для связи с Заемщиком, Заемщик обязан информировать об этом Банк в срок не позднее 1 (Один) рабочего дня с даты указанных изменений.

Если Заемщик – индивидуальный предприниматель, то в случае изменения Заемщиком адреса регистрации, фактического места жительства, иных данных для связи с Заемщиком, фамилии или имени он обязан информировать об этом Банк в срок не позднее 1 (Один) рабочего дня с даты указанных изменений.

Банк не несет ответственности, если в результате не уведомления Заемщиком сообщение не будет доставлено либо его содержание станет известно третьим лицам.

В случае изменения у Заемщика банковских реквизитов он обязан информировать об этом Банка до вступления изменений в силу.

8.6. Изменения и дополнения к Кредитному договору действительны, если они оформлены в виде Дополнительного соглашения, подписанного уполномоченными лицами Сторон, за исключением изменений, вносимых Банком в одностороннем порядке.

8.7. Внесение изменений (дополнений) в настоящие Общие условия, включая приложения к ним, осуществляется Банком в одностороннем порядке.

Банк информирует Заемщика о внесении изменений (дополнений) в настоящие Общие условия не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления указанных изменений (дополнений) в действие путем размещения информации о предстоящих изменениях (дополнениях) на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://metallinvestbank.ru>.

В случае несогласия с изменениями настоящих Общих условий Заемщик вправе расторгнуть Кредитный договор при условии возврата всей суммы задолженности по основному долгу и процентам, а также иных сумм, причитающихся Банку по Кредитному договору.

Кредитный договор считается измененным по соглашению Сторон по истечении 10 (десяти) календарных дней после информирования Банком Заемщика об изменениях (дополнениях) в порядке, установленном настоящим пунктом, и при условии, что Банк в течение этого срока не получил от Заемщика письменного заявления о расторжении Кредитного договора и/или суммы, достаточной для полного погашения задолженности по Кредитному договору.

8.8. Заемщик также ознакомился с действующими на момент заключения Кредитного договора тарифами Банка и согласен с тем, что изменение тарифов осуществляется Банком в одностороннем порядке.

8.9. С целью обеспечения гарантированного получения Заемщиком сообщения (оферты) Банка об изменениях (дополнениях) в настоящие Общие условия и/или тарифы Банка, Заемщик обязуется принимать все разумные и достаточные меры для получения информации об изменениях (дополнениях) в настоящие Общие условия и/или о новых тарифах Банка, в том числе, но не исключительно: посещать офисы Банка с целью ознакомления с публикуемой Банком информацией, с достаточной регулярностью посещать сайт Банка в сети Интернет, а также принимать иные меры для предотвращения негативных последствий, связанных с отсутствием у Заемщика информации о реализации Банком своих прав по Кредитному договору.

Банк не несет ответственность, если информация о внесении изменений (дополнений) в настоящие Общие условия и/или тарифы Банка, размещенная в установленном порядке, не была своевременно получена и/или изучена и/или правильно понята Заемщиком.

8.10. Если в течение срока действия отдельные пункты настоящих Общих условий перестают соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают силу и применяются положения новых нормативных актов.

Все изменения (дополнения), вносимые Банком в настоящие Общие условия в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений (дополнений) в соответствующие нормативные правовые акты.

8.11. Все положения настоящих Общих условий применяются за исключением отдельных положений, измененных Индивидуальными условиями. Если редакция Индивидуальных условий содержит условия, противоречащие настоящим Общим условиям, подлежат применению положения Индивидуальных условий.

8.12. Заемщик обязан уведомить Банк об изменениях полномочий должностных лиц, уполномоченных на заключение сделок от имени Заемщика и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Кредитному договору, не позднее дня вступления изменений в силу с предоставлением в течение 3 (Три) рабочих дней копий подтверждающих документов. В случае неисполнения или несвоевременного исполнения указанного условия Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Заемщика.

8.13. Все риски, связанные с существенным изменением обстоятельств, из которых Заемщик исходил при заключении Кредитного договора, Заемщик принимает на себя, и такие обстоятельства не являются основанием для изменения или расторжения Кредитного договора.

8.14. Любой спор, возникающий по Кредитному договору или в связи с ним, в том числе любой спор в отношении его существования, действительности или прекращения, подлежит рассмотрению в суде, указанном в Индивидуальных условиях.

8.15. Кредитный договор регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.16. Недействительность каких-либо положений настоящих Общих условий или Индивидуальных условий не влечет за собой недействительность остальных положений настоящих

Общих условий или Индивидуальных условий и Кредитного договора в целом.

8.17. С даты вступления в силу настоящих Общих условий, настоящие Общие условия заменяют Общие условия кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по продуктам «Кредит на Госконтракт» и «Экспресс-Кредит на Госконтракт» в ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (Версия 5.3).

9. Обмен документами с использованием КЭП

9. Стороны договорились о возможности подписания Кредитного договора, Дополнительных соглашений, Приложений и иных документов (в т.ч. уведомлений/сообщений) в рамках Кредитного договора и организации обмена вышеуказанными электронными документами, подписанными КЭП, на следующих условиях:

9.1.1. Кредитный договор, Дополнительные соглашения, Приложения и иные документы в рамках Кредитного договора в электронном виде, могут быть подписаны КЭП и направлены Сторонами друг другу в порядке, определенном Банком.

9.1.2. Датой подписания электронного документа соответствующей Стороной является дата создания электронного документа такой Стороной, которая может быть, в том числе указана в Протоколе проверки электронной подписи или ином документе, сформированном с использованием средств электронной подписи.

9.1.3. Для обмена электронными документами Стороны самостоятельно используют собственные вычислительные средства, телекоммуникационное оборудование, арендованные или принадлежащие Сторонам на ином основании каналы связи и шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций: создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи.

9.1.4. Электронные документы, подписанные КЭП одной из Сторон в соответствии с требованиями Федерального закона N 63-ФЗ 06.04.2011г. "Об электронной подписи" (далее –«63-ФЗ»), признаются другой Стороной как подлинные, эквивалентные соответствующим документам на бумажных носителях, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон.

9.1.5. Настоящим Заемщик соглашается и несет ответственность со стороны Заемщика за выполнение норм 63-ФЗ в части обеспечения создания, проверки, конфиденциальности и защиты ключей электронной подписи, в том числе, но, не ограничиваясь, выполняя следующие меры:

- надлежаще хранить сертификаты ключей электронной подписи, пароль на доступ к ключу КЭП должен быть известен только его владельцу. Не допускается использование принадлежащего ключа электронной подписи без согласия владельца;
- строго соблюдать и поддерживать в актуальном состоянии свои внутренние правила информационной безопасности и работы с ключами КЭП;
- соблюдать правила информационной безопасности при работе в Интернете, к примеру: не посещать подозрительные сайты, не устанавливать программы из непроверенных источников, не открывать файлы от неизвестных отправителей;
- использовать лицензионное системное и прикладное программное обеспечение;
- использовать и оперативно обновлять антивирусное программное обеспечение и другие средства защиты;
- уведомлять удостоверяющий центр, выдавший сертификат ключа проверки электронной подписи, и Банк о нарушении конфиденциальности ключа электронной подписи в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении;
- не использовать ключ электронной подписи при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена;
- использовать для создания и проверки КЭП, создания ключей КЭП и ключей их проверки средства электронной подписи, получившие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии 63-ФЗ.

9.1.6. Банк не несет ответственности перед Заемщиком за фальсификацию и несанкционированное использование, в том числе за счет противоправных действий третьих лиц, КЭП Заемщика на стороне Заемщика, которое повлекло оспаривание подписи Заемщиком. Заемщик

принимает на себя обязанность выяснения конфликтных ситуаций, вызванных данными действиями, самостоятельно, на стороне Заемщика, и не освобождается от ответственности своевременно и в полном объеме исполнять обязательства в рамках Кредитного договора, в том числе в период решения вопросов на стороне Заемщика.

10. Ответственность Сторон

10.1. В случае нарушения Заемщиком обязательств, установленных п. 5.3.1. настоящих Общих условий, Банк вправе потребовать с Заемщика уплаты штрафа в размере 500 000 (пятьсот тысяч) рублей, если Кредит не превышает 10 000 000 руб., 1 000 000 (один миллион) рублей, если Кредит превышает 10 000 000 руб.

Приложение «Заявка на получение кредитных средств»
к Общим условиям кредитования юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей на финансирование
контрактов в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Председателю Правления
ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
г-же Кузьмич Т.В.

**ЗАЯВКА № _____ от «____» _____ 20 ____ г.
на получение средств**

Прошу предоставить Кредит/Транш согласно условиям Кредитного договора № _____
от «____» _____ г. в сумме _____ (_____) рублей
(для Кредитной линии с Лимитом задолженности добавить: «на срок до
«____» _____ 20__ года включительно, на цели финансирования
исполнения обязательств _____ (наименование Заемщика) по
_____ (наименование и номер договора (контракта))
от _____._____._____. г., заключенного между Заемщиком и _____
(указать наименование и ОГРН (ОГРНИП) контрагента по договору
(контракту).).

Для ЮЛ:

Генеральный директор

_____ / _____ / _____

Главный бухгалтер

_____ / _____ / _____

«____» _____ 20__ года

Для ИП:

_____ / _____ / _____

«____» _____ 20__ года

Приложение «Справка о состоянии расчетов по контракту»
к Общим условиям кредитования юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей на финансирование
контрактов в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Справка о состоянии расчетов по финансируемому контракту

предоставляется на дату выдачи и за каждый отчетный квартал

в тыс. рублей

| дата | <i>дата выдачи или отчетный квартал</i> |
|--|---|
| 1. Заказчик | <i>Наименование Заказчика</i> |
| 2. № извещения о закупке | <i>№ извещения</i> |
| 3. Предмет контракта, либо наименование и характеристика объекта | <i>Суть контракта</i> |
| 4. Дата заключения контракта | <i>дата</i> |
| 5. Дата окончания контракта | <i>дата</i> |
| 6. Сумма контракта | <i>сумма, т.р.</i> |
| 7. Размер аванса, % | <i>размер аванса</i> |
| 8. Итого выполнено работ | <i>сумма, т.р.</i> |
| 9. Итого актировано работ (закр. КС2,КС3) | <i>сумма, т.р.</i> |
| 10. Итого получено средств по контракту | <i>сумма, т.р.</i> |
| 11. Остаток к получению по контракту | <i>(п.6 минус п.10)</i> |
| 12 Сумма/ Ожидаемые сроки оплаты (начиная со следующего квартала от отчетной даты): | |
| 1 / 2018 | <i>сумма, т.р.</i> |
| 2 / 2018 | <i>сумма, т.р.</i> |
| 3 / 2018 | <i>сумма, т.р.</i> |
| 4 / 2018 | <i>сумма, т.р.</i> |
| далее | <i>сумма, т.р.</i> |

Для ЮЛ:

Генеральный директор
Главный бухгалтер

_____ / _____ /
_____ / _____ /

«__» ____ 20_ года

Для ИП:

_____ / _____ /

«__» ____ 20_ года