

**Общие условия кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  
по продуктам «Овердрафт» / «Авансовый овердрафт» в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»**

**Версия 2.4.**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Используемые в Кредитном договоре термины и определения .....	2
2. Общие положения .....	3
3. Общие условия кредитования.....	4
4. Права и обязанности Сторон.....	6
5. Основания досрочного истребования Кредитов/расторжения Кредитного договора .....	12
6. Заверения и гарантии.....	14
7. Прочие условия .....	15
8. Обмен документами с использованием КЭП .....	17
9. Ответственность Сторон .....	18

### 1. Используемые в Кредитном договоре термины и определения

<b>Банк</b>	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
<b>Дата окончательного возврата Кредитов</b>	Дата окончания срока действия Лимита задолженности. Дата окончательного возврата Кредитов указывается в Индивидуальных условиях.
<b>Дополнительное соглашение</b>	Дополнительное соглашение, оформленное в виде письменного двустороннего документа, которое подписывается лично подписью уполномоченного лица и печатью Заемщика и уполномоченным представителем Банка или КЭП Сторон. Данное дополнительное соглашение является согласием с внесением изменений в Кредитный договор.
<b>Заемщик</b>	Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, созданные и зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации.
<b>Индивидуальные условия</b>	Индивидуальные условия Кредитного договора, заполняемые по форме Банка, содержащие предложение Заемщика Банку заключить Кредитный договор и акцептованные Банком.
<b>Кредит</b>	Денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику в рамках Кредитного договора путем перечисления на Счет при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете, на условиях срочности, возвратности и платности.
<b>Кредитовый оборот</b>	Суммарный объем поступлений денежных средств на Счет Заемщика, критерии которого установлены в п. 4.3.9. настоящих Общих условий и Индивидуальными условиями.
<b>Кредитный договор</b>	Кредитный договор, заключенный между Заемщиком и Банком, в соответствии с которым Банк на основании настоящих Общих условий и Индивидуальных условий предоставляет Заемщику Кредит(ы), а Заемщик обязуется возвратить Банку полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование Кредитом(ами), а также иные платежи, подлежащие уплате Банку в соответствии с Кредитным договором.
<b>Кредитная линия</b>	Кредитная линия с Лимитом задолженности, открываемая Банком в соответствии с Кредитным договором. Кредитная линия открывается Банком в дату выдачи первого Кредита.

<b>КЭП</b>	Электронная усиленная квалифицированная подпись, используемая в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи" и порядком, установленным разделом 8 настоящих Общих условий для заключения Кредитного договора, а также подписания иных документов, предусмотренных условиями Кредитного договора.
<b>Лимит задолженности</b>	Установленный в Индивидуальных условиях лимит единовременной задолженности, в рамках которой осуществляется кредитование Заемщика.
<b>Общие условия</b>	Общие условия кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по продуктам «Овердрафт»/ «Авансовый овердрафт» в ПАО АКБ «Металлинвестбанк».
<b>Расчетные документы</b>	Расчетные документы, исполняемые Банком при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Заемщика, а именно: платежные поручения, заявления на покупку (продажу) валюты и иные расчетные документы, составленные Заемщиком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. К Расчетным документам не относятся платежные требования (с акцептом и без акцепта) и инкассовые поручения к Счету Заемщика.
<b>Расчетный период</b>	Период для расчета Кредитового оборота, установленный в Индивидуальных условиях.
<b>Счет</b>	Расчетный счет, открытый Заемщику в Банке, на который осуществляется выдача Кредита, номер которого указан в Индивидуальных условиях.
<b>Система Клиент-Банк</b>	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.
<b>Срок Кредита</b>	Период времени, на который Заемщику предоставляется каждый Кредит в рамках Кредитного договора, и в последний день которого Кредит должен быть погашен Заемщиком в полном объеме. Срок Кредита указывается в Индивидуальных условиях.
<b>Стороны</b>	Банк и Заемщик
<b>Структурное подразделение</b>	Структурное подразделение Банка (в том числе филиал/операционный офис/ дополнительный офис), осуществляющее работу с Заемщиками по приему и обработке Заявок, сопровождению Кредитов.

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

2.4. Кредитный договор считается заключенным и 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 соответствует дате, которую указывает Заемщик рядом с личной подписью/подпись уполномоченного лица в Индивидуальных условиях/ дате подписания КЭП Заемщика/полномоченного лица Заемщика Индивидуальных условий в форме электронного документа (дате создания электронного документа в соответствии с протоколом проверки электронной подписи или иным документом, сформированном с использованием средств электронной подписи).

2.5. Кредитный договор состоит из Общих условий, утвержденных Банком, и Индивидуальных условий, подписанных Заемщиком и Банком.

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

2.7. 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: <https://metallinvestbank.ru>.

2.8. 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: <https://metallinvestbank.ru>.

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

### **3. Общие условия кредитования**

3.1. В соответствии с Кредитным договором Банк предоставляет Заемщику Кредиты в рамках Лимита задолженности, на условиях возвратности, платности и срочности при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете, путем исполнения (оплаты) Расчетных документов Заемщика, а Заемщик обязуется исполнить свои обязательства по Кредитному договору в полном объеме, в том числе возвратить полученные Кредиты и уплатить установленные Кредитным договором проценты, начисленные за пользование Кредитами в соответствии с условиями Кредитного договора. Размер Лимита задолженности и/или порядок его расчета, Срок Кредита, процентная ставка за пользование Кредитом(ами) устанавливается в Индивидуальных условиях. Указанный в Индивидуальных условиях размер Лимита задолженности может изменяться в случаях, установленных в Индивидуальных условиях или настоящих Общих условиях.

3.2. Кредитование Заемщика производится при условии, что сумма единовременной задолженности Заемщика перед Банком не превысит Лимит задолженности, указанный в Индивидуальных условиях, с учетом особенностей, установленных в п. 3.3. настоящих Общих условий.

3.3. Размер каждого Кредита, предоставляемого Банком Заемщику, определяется Банком самостоятельно в пределах Лимита задолженности, как положительная разница между суммой исполненных Банком в течение календарного дня Расчетных документов Заемщика, предъявленных им к исполнению, и суммой денежных средств, состоящей из суммы остатка денежных средств на Счете на начало календарного дня и суммы денежных средств, поступивших на Счет в течение календарного дня.

3.4. Банк прекращает предоставление Кредитов Заемщику за 14 (Четырнадцать) календарных дней до Даты окончательного возврата Кредитов.

3.5. Погашение каждого Кредита и процентов производится по рабочим дням при наличии денежных средств на Счете Заемщика, путем списания Банком со Счета Заемщика денежных средств в погашение задолженности без дополнительных распоряжений (акцепта) Заемщика (заранее данный акцепт).

Возврат каждого Кредита, предоставленного в рамках Лимита задолженности, осуществляется Заемщиком не позднее даты окончания Срока Кредита, но в любом случае не позднее Даты окончательного возврата Кредитов.

3.6. Банк вправе в последний календарный день каждого месяца снижать Лимит задолженности до уровня фактической ссудной задолженности Заемщика в любой момент времени данного дня, определяемый Банком по своему усмотрению. В случае снижения Лимита задолженности до уровня фактической ссудной задолженности, за исключением случаев снижения лимита задолженности в соответствии с условиями п. 5.1. настоящих Общих условий, Лимит задолженности на начало первого календарного дня каждого месяца устанавливается в размере, предусмотренном в Индивидуальных условиях.

3.7. Заемщик уплачивает проценты за пользование Кредитом(ами) по ставке, указанной в Индивидуальных условиях.

3.7.1. В случае если Заемщик несвоевременно предоставляет/не предоставляет Банку документы, указанные в пп. 4.3.4.1./4.3.4.2./4.3.4.3. п. 4.3.4. настоящих Общих условий, Банк автоматически повышает действующую на дату увеличения процентную ставку за пользование Кредитом(ами) на количество процентных пунктов, установленное Индивидуальными условиями. Ставка увеличивается со дня, следующего за последним днем срока планового предоставления отчетности, установленного пп. 4.3.4.1./4.3.4.2./4.3.4.3. п. 4.3.4. настоящих Общих условий, и до дня предоставления указанной отчетности в полном объеме включительно.

3.7.2. В случае если Заемщик несвоевременно предоставляет/не предоставляет Банку документы, указанные в пп. 4.3.4.4./4.3.4.5. п. 4.3.4. настоящих Общих условий, Банк автоматически повышает действующую на дату увеличения процентную ставку за пользование Кредитом(ами) на количество процентных пунктов, установленное Индивидуальными условиями. Ставка увеличивается со дня, следующего за последним днем срока планового предоставления документов, установленного пп. 4.3.4.4./4.3.4.5. п. 4.3.4. настоящих Общих условий, до дня предоставления указанных документов в полном объеме включительно.

3.7.3. В случае если Заемщик не исполняет обязанность, установленную п. 4.3.12. настоящих Общих условий, Банк автоматически повышает действующую на дату увеличения процентную ставку за пользование Кредитом(ами) на количество процентных пунктов, установленное Индивидуальными условиями, до даты 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.

3.7.4. В случае, если в Индивидуальных условиях не установлены параметры изменения процентной ставки по основаниям, предусмотренным п. 3.7.1.-3.7.3. настоящих Общих условий, условия, установленные в п. 3.7.1.-3.7.3. настоящих Общих условий не применяются.

3.7.5. Процентная ставка может быть изменена Банком в случае изменения ключевой ставки, установленной Банком России, а также при изменении конъюнктуры денежного рынка и стоимости привлекаемых Банком ресурсов с письменным уведомлением Заемщика о соответствующем изменении в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения новой 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.

3.8. Проценты начисляются на остаток ссудной задолженности по Кредитам, установленный на начало операционного дня, в который осуществляется начисление процентов. Указанное начисление процентов производится исходя из фактического количества дней пользования Кредитами и распространяется на период, начиная с даты, следующей за датой предоставления Кредита, по дату погашения задолженности по Кредитам в полном объеме, при условии своевременного погашения Заемщиком Кредитов в сроки, установленные в п. 3.5. настоящих Общих условий. В случае неисполнения обязательства по погашению Кредитов в установленный срок проценты начисляются до последнего дня действия Лимита задолженности,

установленного в Индивидуальных условиях, включительно или иную дату полного погашения задолженности, установленную в соответствии с условиями Кредитного договора.

Проценты за пользование Кредитами уплачиваются Заемщиком одновременно с полным или частичным погашением каждого Кредита за фактическое время пользования Кредитами, предоставленными по Кредитному договору, но не позднее даты окончания Срока Кредита. Окончательный расчет по начисленным процентам должен быть произведен не позднее Даты окончательного возврата Кредитов. При этом в дату погашения процентов Банк имеет право списывать со Счета Заемщика денежные средства в сумме начисленных процентов без дополнительных распоряжений (акцепта) Заемщика (заранее данный акцепт).

Все суммы, причитающиеся Банку по Кредитному договору в качестве процентов, рассчитываются по формуле расчета простых процентов за действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.9. Погашение задолженности Заемщика по Кредитному договору перед Банком производится в следующем порядке:

- в первую очередь погашаются расходы Банка по возврату задолженности по Кредитному договору;
- во вторую очередь - проценты за пользование Кредитами, начисленные на ссудную задолженность, не погашенную в срок;
- в третью очередь - проценты за пользование Кредитами, не уплаченные в срок (просроченные);
  - в четвертую очередь - ссудная задолженность, не погашенная в срок;
  - в пятую очередь - срочные (текущие) проценты за пользование Кредитами;
  - в шестую очередь - срочная (текущая) задолженность по Кредитам (основной долг) также в порядке календарной очередности, начиная с задолженности по Кредиту, срок возврата по которому наступает ранее других;
  - в седьмую очередь - неустойка за несвоевременную уплату процентов;
  - в восьмую очередь - неустойка за несвоевременное погашение Кредитов.

Указанная очередность погашения задолженности может быть изменена Банком в одностороннем порядке.

3.10. В день подписания Кредитного договора Заемщик обязан выплатить Банку комиссию за предоставление овердрафта в размере, установленном в Индивидуальных условиях. Указанная комиссия списывается Банком без дополнительных распоряжений (акцепта) Заемщика со Счета Заемщика.

3.11. Подписывая Индивидуальные условия, Заемщик дает согласие (акцепт) Заемщика на списание Кредитором со Счета, на условиях п. 3.5., 3.8. и 3.10. настоящих Общих условий соответствующих сумм без распоряжения (акцепта) Заемщика (заранее данный акцепт).

#### **4. Права и обязанности сторон**

##### **4.1. Банк обязуется:**

4.1.1. Предоставлять Кредиты в пределах Лимита задолженности, установленного Индивидуальными условиями, путем исполнения (оплаты) Расчетных документов Заемщика при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете Заемщика, за исключением случаев, предусмотренных п. 4.2.8., 4.5.3., 4.5.4., 5.1 настоящих Общих условий, и при отсутствии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма 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 настоящему Договору, доказательства их наличия). Обязанность Банка считается исполненной с момента перечисления Кредитов на Счет Заемщика.

Перечисление Кредитов осуществляется Банком при соблюдении Заемщиком следующих условий:

- предоставление документов, необходимых для получения Кредитов в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка;
- внесение комиссии за предоставление овердрафта;
- предоставление обеспечения, указанного в Индивидуальных условиях;
- соблюдения условий Кредитного договора.

##### **4.2. Банк имеет право:**

4.2.1. В течение срока действия Кредитного договора проверять финансово-хозяйственное положение Заемщика.

4.2.2. Взыскать сумму любой задолженности по Кредитному договору, включая неустойку, путем списания без дополнительных распоряжений (акцепта) Заемщика денежных средств со Счета, иных счетов Заемщика и / или валютных счетов Заемщика, открытых в Банке, в том числе указанных в Индивидуальных условиях, 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.

При отсутствии на счетах Заемщика денежных средств в российских рублях, необходимых для погашения задолженности по Кредитному договору, Банк вправе списывать в погашение указанной задолженности денежные средства Заемщика, находящиеся на любых других счетах Заемщика, открытых в Банке, и выраженных в иностранной валюте.

В случае списания без дополнительных распоряжений (акцепта) Заемщика средств со счета Заемщика, открытого в ПАО АКБ «Металлинвестбанк», валюта которого отличается от валюта 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 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).

4.2.3. В одностороннем порядке:

– уменьшить размер неустойки и / или предоставить Заемщику отсрочку уплаты неустойки, начисляемой Заемщику за несвоевременное осуществление платежей по Кредитному договору;

– изменить очередность погашения задолженности по Кредитному договору, предусмотренную п. 3.9. настоящих Общих условий.

4.2.4. В последний календарный день каждого месяца снижать лимит задолженности Заемщика до уровня фактической ссудной задолженности Заемщика в соответствии с п. 3.6. настоящих Общих условий.

4.2.5. Отказать Заемщику в предоставлении Кредитов и не исполнять Расчетные документы Заемщика при недостаточности или отсутствии на Счете Заемщика денежных средств в случае, если Расчетные документы предусматривают перечисление денежных средств на цели, указанные в п. 4.5.3. или 4.5.4 настоящих Общих условий.

4.2.6. При предъявлении Заемщиком Банку нескольких Расчетных документов, при условии, если исполнение всех этих документов за счет предоставления денежных средств по Кредитному договору приведет к превышению Лимита задолженности, самостоятельно определять какие из предъявленных Расчетных документов должны быть исполнены.

4.2.7. 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.

4.2.8. Прекратить кредитование по Кредитному договору (отказать в выдаче Кредитов) и закрыть неиспользованный Лимит задолженности по Кредитному договору при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленные Заемщику Кредиты по Кредитному договору не будут возвращены в срок, а в случае, если на Дату окончательного возврата Кредитов отсутствуют выданные и непогашенные Кредиты по Кредитному договору – также в одностороннем порядке расторгнуть Кредитный договор. О прекращении кредитования/закрытии неиспользованного Лимита задолженности/расторжении Кредитного договора Банк направляет Заемщику уведомление не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты прекращения кредитования/закрытия неиспользованного Лимита задолженности/расторжения Кредитного договора.

**4.2.9. 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.

**4.2.10.** В одностороннем порядке снижать размер комиссии за предоставление овердрафта, размер неустойки/штрафа, установленный Кредитным договором, с письменным уведомлением Заемщика о соответствующем изменении по электронной почте либо посредством Системы Клиент-Банк. В уведомлении указывается новый размер комиссии за предоставление овердрафта, неустойки/штрафа. 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.

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

#### **4.3. Заемщик обязан:**

**4.3.1.** До получения Кредитов предоставить Банку документы, необходимые для предоставления Кредитов в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка.

**4.3.2.** Возвратить полученные Кредиты, а также уплатить комиссию за предоставление овердрафта и начисляемые Банком проценты в полной сумме и в сроки, установленные Кредитным договором.

**4.3.3.** Не допускать просрочки исполнения обязательств по погашению каждого Кредита в сроки, установленные п. 3.5. настоящих Общих условий.

**4.3.4.** В течение всего срока действия Кредитного договора:

**4.3.4.1. 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).

**4.3.4.2. 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.

**4.3.4.3. Если Заемщик является юридическим лицом** - в сроки, установленные в п. 4.3.4.1./4.3.4.2. 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.

**4.3.4.4. Если Заемщик является Индивидуальным предпринимателем** - предоставлять Банку заверенные подпись 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.

**4.3.4.5. 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 открытым рублевым/валютным расчетным счетам помесячно с начала отчетного периода.

**4.3.4.6.** 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.

**4.3.5.** В случае несогласия с изменением процентной ставки, осуществляемым в соответствии с п. 3.7.5. настоящих Общих условий, возвратить Банку всю сумму Кредитов с начисленными процентами в срок не позднее даты введения новой процентной ставки. В случае, если в Индивидуальных условиях установлена переменная процентная ставка, условие, установленное настоящим подпунктом, не применяется.

**4.3.6.** Допускать работников Банка, осуществляющих проверку финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, в служебные, производственные, складские и иные помещения. Количество проверок и сроки их проведения Банк с Заемщиком не согласовывает.

**4.3.7.** Незамедлительно письменно уведомлять Банк о наступлении следующих событий:

#### **4.3.7.1. Если Заемщик является юридическим лицом:**

- изменение в персональном составе лиц, входящих в органы управления Заемщика, действующие в соответствии с учредительными документами Заемщика и осуществляющие руководство его хозяйственной деятельностью;
- изменение в составе участников (для *ООО*) или акционеров (для *АО*) Заемщика;
- получение от третьего лица копии заявления, содержащего обращение к суду признать Заемщика несостоятельным (банкротом);
- принятие арбитражным судом заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом) к производству;
- подача к Заемщику исков, возбуждение в отношении Заемщика исполнительного производства;
- применение к Заемщику налоговыми, таможенными или иными органами мер, которые могут неблагоприятно отразиться на деятельности и/или финансовом состоянии Заемщика;
- принятие уполномоченным органом Заемщика решения о ликвидации Заемщика или его реорганизации;
- принятие уполномоченным органом Заемщика решения об уменьшении размера уставного капитала Заемщика;
- заключение Заемщиком сделок, предусматривающих получение кредитов в других банках, предоставление залога и / или поручительства.

#### **4.3.7.2. Если Заемщик является Индивидуальным предпринимателем:**

- получение от третьего лица копии заявления, содержащего обращение к суду признать Заемщика несостоятельным (банкротом);
- принятие арбитражным судом заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом) к производству;
- подача заявления о признании Заемщика банкротом во внесудебном порядке;
- подача к Заемщику исков, возбуждение в отношении Заемщика исполнительного производства;
- применение к Заемщику налоговыми, таможенными или иными органами мер, которые могут неблагоприятно отразиться на деятельности и/или финансовом состоянии Заемщика;
- заключение Заемщиком сделок, предусматривающих получение кредитов в других банках, предоставление залога и / или поручительства;
- принятие Заемщиком или судом решения о прекращении деятельности Заемщиком в качестве Индивидуального предпринимателя;
- изменение своего адреса регистрации, фактического места проживания, имени, фамилии, номеров контактных телефонов;
- признание Заемщика как физического лица в установленном порядке недееспособным, ограниченно дееспособным, предъявление ему обвинения в совершении преступления;
- заключение Заемщиком как физическим лицом брачного контракта, его изменение или расторжение.

**4.3.8. Если Заемщик является юридическим лицом:** в случае своей реорганизации или ликвидации в трехдневный срок с момента принятия решения о ликвидации или реорганизации погасить перед Банком задолженность по Кредитам независимо от срока, предусмотренного п. 3.5. настоящих Общих условий, и уплатить проценты, начисленные Банком исходя из фактического срока пользования Кредитами.

**4.3.9. Поддерживать в течение Расчетного периода Кредитовый оборот в размере, не менее установленного в Индивидуальных условиях.**

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

- поступления денежных средств от покупателей (заказчиков) (выручка от реализации товаров, оплата оказанных услуг, выполненных работ);
- поступления посредством эквайринга;
- суммы, полученные от Банка на основании договора финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга), заключенного с Банком, в объеме 50% от общего объема поступлений по указанному договору;
- поступления по факторинговым операциям, осуществляемые через сторонние факторинговые компании, при предоставлении документов, подтверждающих, что денежные средства поступили в счет факторингового финансирования (факторинговая компания в данном случае рассматривается как один из покупателей Заемщика).

4.3.9.2. 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, в связи с неверным указанием реквизитов и т.д.);

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

в) суммы поступлений на расчетные счета Заемщика от контрагентов Заемщика, указанных в Индивидуальных условиях;

г) суммы, связанные с увеличением уставного капитала Заемщика;

д) суммы, полученные от Банка на основании договора финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга), заключенного с Банком, в объеме 50% от общего объема поступлений по указанному договору;

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;

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

з) суммы, полученные за счет комиссионной и агентской деятельности;

и) суммы, ошибочно зачисленные на счет Заемщика

4.3.9.3. 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.

4.3.9.4. В период действия Кредитного договора выполнять следующие требования к качеству поступлений, учитываемых в Кредитовом обороте:

– наличие в течение Расчетного периода поступлений как минимум от 5 (Пяти) различных покупателей/заказчиков (не входящих в одну группу с Заемщиком);

– доля любого из покупателей/заказчиков не должна превышать 30% от объема поступлений за Расчетный период;

– в течение Расчетного периода должно быть не менее 20 (Двадцати) поступлений денежных средств;

– доля 3-х крупнейших по объему поступлений за период от покупателей не должна превышать 70% от общего объема поступлений за Расчетный период;

– в течение каждой рабочей недели должно быть не менее 3 (Трех) поступлений денежных средств. Под рабочей неделей понимается календарная неделя, в которой хотя бы один день был рабочим.

4.3.10. В случае получения от Банка уведомления о досрочном расторжении Кредитного договора и / или досрочном взыскании Кредитов, предусмотренного п. 5.2 настоящих Общих условий, не позднее чем через пять рабочих дней с даты получения данного уведомления перечислить Банку указанную в нем сумму задолженности по Кредитному договору, включая суммы Кредитов, начисленных процентов, неустойки.

4.3.11. Представлять Банку документы (информацию) и выполнять иные действия, необходимые для проведения Банком России ознакомления с деятельностью Заемщика непосредственно на месте.

4.3.12. 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.

4.3.13. 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.

4.4. Заемщик вправе досрочно погасить задолженность по Кредитам. При досрочном погашении поступившие от Заемщика денежные средства направляются в погашение задолженности в порядке, предусмотренном п. 3.9. настоящих Общих условий. В этом случае после досрочного частичного погашения задолженности проценты начисляются на сумму остатка задолженности по Кредитам. При этом датой возврата задолженности по Кредитному договору считается дата зачисления денежных средств на счет Банка.

**4.5. Заемщик не вправе:**

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

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

4.5.3. использовать Кредиты на следующие цели:

а) погашение своих обязательств по кредитам, выданным Банком и другими банками;  
б) погашение обязательств третьих лиц перед Банком;  
в) приобретение и / или погашение векселей;  
г) погашение своих обязательств по займам и/или предоставление займов третьим лицам;  
д) погашение займов третьих лиц;  
е) приобретение и / или погашение эмиссионных ценных бумаг;  
ж) уплата благотворительных, целевых, паевых, вступительных, дополнительных взносов, а также добровольных взносов в уставный капитал;

з) выплата дивидендов;  
и) оказание финансовой помощи;  
к) осуществление любых безвозмездных платежей;  
л) платежи по договорам факторинга/лизинга;  
м) уплата пени, штрафов, неустоек.

Указанные в настоящем пункте Общих условий ограничения направлений использования кредитных средств, предоставленных в рамках Кредитного договора, применяются в случае, если они прямо не противоречат цели использования кредитных средств, установленной в Кредитном договоре.

4.5.4. переводить предоставленные по Кредитному договору Кредиты на свои счета, открытые в других банках, если иное не согласовано с Банком.

4.5.5. 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. Основания досрочного истребования Кредитов/расторжения Кредитного договора.**

5.1. Банк вправе досрочно взыскать задолженность по Кредитному договору и/или прекратить кредитование по Кредитному договору и/или приостановить кредитование и/или в одностороннем порядке уменьшить Лимит задолженности и / или в одностороннем порядке расторгнуть Кредитный договор в следующих случаях:

5.1.1. просрочка Заемщиком уплаты сумм начисленных процентов, комиссий или иных платежей или части начисленных сумм более чем на один рабочий день;

5.1.2. нарушение Заемщиком срока возврата Кредита более чем на 1 (Один) рабочий день;

5.1.3. возбуждение в отношении Заемщика исполнительного производства, подача в суды (арбитражные, третейские суды) исков к Заемщику, удовлетворение которых, по мнению Банка, может привести к ухудшению финансового положения Заемщика и к нарушению Заемщиком исполнения обязательств по Кредитному договору;

5.1.4. выявление серьезных недостатков в финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, вызывающих обоснованные сомнения в своевременности возврата Кредитов, и, в частности, установление факта существенного падения выручки Заемщика (более чем на 50% по сравнению с предыдущим отчетным периодом), установление факта утраты по зависящим и не зависящим от Заемщика обстоятельствам значительной части его имущества, балансовая стоимость которой превосходит сумму, равную 20% балансовой стоимости активов Заемщика, отраженной в его балансе за последнюю отчетную дату и др.;

5.1.5. предоставление Заемщиком недостоверной или заведомо неполной или ложной информации, связанной с исполнением Сторонами обязательств по Кредитному договору;

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

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

5.1.8. выставление к Счету Заемщика платежных требований, инкассовых поручений взыскателей, а также инкассовых поручений по исполнительным документам и/или получения Банком исполнительного документа, на основании которого Банк самостоятельно должен составить такой документ к Счету Заемщика;

5.1.9. предъявление заявления в судебные органы о несостоятельности (банкротстве) Заемщика, в том числе подача в суд заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом) или подача Заемщиком – индивидуальным предпринимателем заявления о признании Заемщика банкротом во внесудебном порядке;

5.1.10. принятия Заемщиком-юридическим лицом решения о своей реорганизации или ликвидации;

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

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

5.1.13. прекращения Заемщиком или изменения в значительной степени своей деятельности;

5.1.14. принятия Заемщиком – индивидуальным предпринимателем или судом решения о прекращении деятельности Заемщика в качестве Индивидуального предпринимателя;

5.1.15. наличие или появление любых обстоятельств, которые, по обоснованному мнению Банка, могут осложнить или сделать невозможным своевременное исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору;

5.1.16. несогласия Заемщика с изменением процентной ставки в соответствии с п. 3.7.5. настоящих Общих условий. В случае, если в Индивидуальных условиях установлена переменная процентная ставка, условие, установленное настоящим подпунктом, не применяется;

5.1.17. расторжение договора банковского счета, на основании которого был открыт Счет Заемщика;

5.1.18. если Заемщик не выполняет обязанность по поддержанию Кредитового оборота, и фактический Кредитовый оборот становится меньше Кредитового оборота, размер которого установлен в Индивидуальных условиях;

5.1.19. отсутствие поступлений на Счет Заемщика в течение 10 (Десяти) рабочих дней подряд (в качестве поступлений на Счет в целях настоящего пункта не рассматриваются поступления, не включаемые в расчет Кредитового оборота в соответствии с подпунктом а) п. 4.3.9.1. настоящих Общих условий);

5.1.20. если любая другая задолженность Заемщика по обязательствам перед Банком или другими лицами не выплачена в срок;

5.1.21. невыполнение требований к качеству поступлений, учитываемых в Кредитовом обороте, установленных п. 4.3.9.4. настоящих Общих условий;

5.1.22. непредоставление Заемщиком дополнительного обеспечения по требованию Банка;

5.1.23. утрата обеспечения или ухудшение его состояния;

5.1.24. признание сделки (ок) по обеспечению выполнения Заемщика своих обязательств по Кредитному договору недействительной (ыми)/незаключенной (ыми);

5.1.25. 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;

5.1.26. 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";

5.1.27. нарушения Заемщиком обязательств, установленных п. 4.5.5. настоящих Общих условий;

5.1.28. иных случаях, установленных договорами, заключенными в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору, или законодательством РФ.

5.2. В случае досрочного расторжения Кредитного договора и / или досрочного взыскания Кредитов и процентов и/или уменьшения Лимита задолженности по основаниям, предусмотренным п. 5.1. настоящих Общих условий, а также законодательством Российской Федерации, Банк направляет Заемщику соответствующее уведомление, за исключением пп. 5.1.16. п. 5.1. настоящих Общих условий.

В последнем случае соответствующее уведомление содержится в извещении об изменении процентной ставки, направляемом Заемщику в соответствии с условиями п. 3.7.5. настоящих Общих условий. Заемщик обязан досрочно погасить сумму задолженности перед Банком в сроки, установленные п. 4.3.5. настоящих Общих условий, только в случае, если он не согласен с изменением процентной ставки. В случае, если в Индивидуальных условиях установлена переменная процентная ставка, условие, установленное настоящим абзацем, не применяется.

В случае если Банк приостановил кредитование по Кредитному договору в соответствии с пп. 5.1.18. п. 5.1. настоящих Общих условий Банк вправе после выполнения Заемщиком обязательств по поддержанию Кредитового оборота возобновить выдачу Кредитов в рамках Кредитного договора, начиная с первого дня месяца, следующего за месяцем, нарушенный в рамках которого не было.

В случае если Банк приостановил кредитование по Кредитному договору по иным, за исключением пп. 5.1.16., 5.1.18. п. 5.1. настоящих Общих условий, основаниям, Банк вправе возобновить выдачу Кредитов в рамках Кредитного договора после устранения указанных обстоятельств/выполнения Заемщиком соответствующих условий Кредитного договора.

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

## **6. Заверения и гарантии**

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

6.2. 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.

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

6.4. 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.

6.5. 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.

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

6.7. 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.

6.8. 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.

6.9. 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.

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

## **7. Прочие условия**

7.1. 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. 7.2. настоящих Общих условий, по реквизитам, указанным в Индивидуальных условиях, Дополнительных соглашениях к Кредитному договору или уведомлении Заемщика о смене реквизитов, полученном Кредитором.

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. 7.2.1., 7.2.2., 7.2.4. настоящих Общих условий.

7.2. Корреспонденция может быть направлена любым из следующих способов:

7.2.1. лично или с курьером;

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

7.2.3. по электронной почте;

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

7.3. 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.

Стороны договорились, что документы, направленные по электронной почте, по Системе Клиент-Банк являются надлежащими доказательствами и могут быть использованы при возникновении споров, в том числе в судебных органах.

7.4. 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.

7.5. 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 Банк до вступления изменений в силу.

7.6. 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.

7.7. Заемщик ознакомился с действующими на момент заключения Кредитного договора тарифами Банка и согласен с тем, что изменение тарифов осуществляется Банком в одностороннем порядке, при этом Заемщик обязуется принимать все разумные и достаточные меры для получения информации 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.

7.8. 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. Все положения настоящих Общих условий применяются за исключением отдельных положений, измененных Индивидуальными условиями.

Если редакция Индивидуальных условий содержит условия, противоречащие Общим условиям, подлежат применению положения Индивидуальных условий.

7.9. 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.

7.10. 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.

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

## **8. Обмен документами с использованием КЭП.**

8.1. Стороны договорились о возможности подписания Кредитного договора, Дополнительных соглашений и иных документов в рамках Договора поручительства и организации обмена вышеуказанными электронными документами, подписанными КЭП, на следующих условиях:

8.1.1. Кредитный договор, Дополнительные соглашения и иные документы в рамках Договора поручительства в электронном виде, могут быть подписаны КЭП и направлены Сторонами друг другу в порядке, определенном Банком.

8.1.2. 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.

8.1.3. 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.

8.1.4. Электронные документы, подписанные КЭП одной из Сторон в соответствии с требованиями Федерального закона N 63-ФЗ от 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.

8.1.5. 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.

8.1.6. 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.

## **9. Ответственность Сторон**

9.1. В случае нарушения Заемщиком обязательств по возврату Кредита(ов), и / или срока уплаты процентов за пользование Кредитами, Заемщик выплачивает Банку неустойку в размере, установленном в Индивидуальных условиях.

9.2. В случае нарушения Заемщиком обязательств, установленных п. 4.5.1. 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.