

**Общие условия кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей,
реализующих товар на Платформах электронной коммерции, в ПАО АКБ
«Металлинвестбанк»**

(Версия 2.2)

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Используемые в Кредитном договоре термины и определения.....	2
2. Общие положения.....	5
3. Общие условия кредитования.....	5
4. Условия предоставления Кредита.....	9
5. Права и обязанности Сторон.....	9
6. Досрочное истребование Кредита.....	15
7. Заверения и гарантии.....	17
8. Прочие условия.....	18
9. Обмен документами с использованием КЭП.....	20
10. Ответственность Сторон.....	21
11. Особые условия.....	21
Приложение «Заявка на получение средств»	22
Приложение «Заявление о досрочном погашении Кредита»	23

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
Банк-Контрагент	Банк, указанный в Индивидуальных условиях, в котором Заемщиком должен быть открыт Номинальный счет (при использовании Номинального счета) и расчетный счет.
Дата выдачи Кредита	Дата зачисления кредитных средств (первого Транша) на счет Заемщика.
Дата начала погашения ОД	Плановая дата первого платежа в счет погашения основного долга по Кредиту/каждому Траншу из денежных средств, поступивших на Залоговый/Номинальный счет, установленная в Индивидуальных условиях.
Дата окончательного возврата Кредита	Дата, в которую Заемщик обязан полностью погасить задолженность перед Банком по Кредитному договору.
Дата окончательного возврата Транша	Дата, в которую Заемщик обязан полностью погасить перед Банком выданный Транш, указанная в Заявке на выдачу Транша.
Дополнительное соглашение	Дополнительное соглашение, оформленное в виде письменного двустороннего документа, которое подписывается лично подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) Заемщика и уполномоченным представителем Банка или КЭП Сторон. Данное дополнительное соглашение является согласием с внесением изменений в Кредитный договор.

Ежемесячный кредитовый оборот	Суммарный объем поступлений денежных средств на Залоговый или Номинальный счет Заемщика, а также на залоговые счета, открытые в Банке, и номинальные счета, открытые в Банке-Контрагенте, группе компаний (в случае, если Индивидуальными условиями установлено требование о совокупном Ежемесячном кредитовом обороте), от Платформы электронной коммерции за продажу товаров через Платформу электронной коммерции в течение каждого календарного месяца.
Заемщик	Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, созданные и зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, заключившие Контракт с Контрагентом.
Залоговый счет	Залоговый счет Заемщика, открытый в Банке, права по которому переданы в залог Банку в обеспечения исполнения обязательств по Кредитному договору. Номер Залогового счета указывается в Индивидуальных условиях.
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.
Заявление о досрочном погашении Кредита	Документ по форме Приложения «Заявление о досрочном погашении Кредита», которое заполняет Заемщик и подает в Банк для осуществления досрочного погашения основного долга по Кредиту/Траншу.
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	Юридическое лицо, указанное в Индивидуальных условиях.
Контракт/ы	Договор/ы о реализации товара на сайте Контрагента, заключенный/е между Заемщиком и Контрагентом, в рамках которого/ых Контрагент от имени и за счет Заемщика совершает сделки по реализации товара Заемщика через сайты Контрагента и передает вырученные от реализации товара денежные средства Заемщику. Права требования Заемщика по Контракту/ам передаются в залог Банку в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору. Сайты Контрагента, а также иное программное обеспечение, разработанное Контрагентом или привлеченными им лицами, и используемое Заемщиком для реализации товара по Контракту/ам именуется Платформой электронной коммерции.
Кредит	Денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику в рамках Кредитного договора, на условиях срочности, возвратности и платности.
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, в рамках которой предоставление денежных средств 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 Общих условий, для заключения Кредитного договора, а также подписания иных документов, предусмотренных условиями Кредитного договора.
Лимит выдачи	Установленная в Индивидуальных условиях общая сумма денежных средств, которые могут быть предоставлены Заемщику в рамках Кредитного договора.
Нерабочие дни	Субботы и воскресенья (далее – выходные дни), а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые переносятся выходные дни в силу федерального закона либо нормативного правового акта Правительства Российской Федерации о переносе выходных дней на другие дни в очередном календарном году. В случаях, когда в силу федерального закона либо нормативного правового акта Правительства Российской Федерации выходной день объявлен рабочим днем, в дату погашения, приходящуюся на такой выходной день, действует режим рабочего дня.
Номинальный счет	Номинальный счет для совершения операций с денежными средствами, которые принадлежат другому лицу (Бенефициару). Номинальный счет должен быть открыт в Банке-Контрагенте, Бенефициаром по Номинальному счету должен являться Банк, основанием участия Бенефициара в отношениях по Номинальному счету должен являться Кредитный договор. Номер Номинального счета указывается в Индивидуальных условиях.
Общие условия	Общие условия кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, реализующих товар на Платформах электронной коммерции, в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
Потенциально возможный Лимит выдачи	Установленная в Индивидуальных условиях максимально возможная сумма Лимита выдачи в рамках Кредитного договора, которая будет установлена после оценки Банком финансового состояния Заемщика, принятия решения об увеличении Лимита выдачи и размере нового Лимита выдачи (но не более Потенциально возможного Лимита выдачи) и подписания Заемщиком и Кредитором соответствующего Дополнительного соглашения об увеличении Лимита выдачи. Лимит выдачи, установленный Сторонами в Дополнительном соглашении может быть как меньше, так и больше Потенциально возможного Лимита выдачи.
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.
Стороны	Банк и Заемщик
Счет	Расчетный счет, открытый Заемщику в Банке, на который осуществляется выдача Кредита (при использовании для погашения Залогового счета). Номер Счета указан в Индивидуальных условиях.
Транш	Кредит, предоставляемый в рамках Кредитной линии на основании Заявки. Сумма и срок Транша рассчитывается исходя из того, что сумма платежей по всем кредитам и займам, полученным

	Заемщиком в Банке, сторонних банках/микрофинансовых(микрокредитных) организациях, не должна превышать 40% от среднемесячной выручки от продажи товаров по Контрактам за предшествующие 6 месяцев до выдачи Транша, а также с учетом иных условий, установленных Общими и Индивидуальными условиями.
--	--

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 направляются 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 считается заключенным и вступает в силу с даты акцепта Банком подписанных Заемщиком Индивидуальных условий, с подтверждением данного факта КЭП уполномоченного лица Банка, и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Кредитному договору. Дата подписания Кредитного договора со стороны Банка (дата заключения Кредитного договора) соответствует 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 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: <https://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, обратившись в Банк, в том числе на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: <https://metallinvestbank.ru>.

2.8. 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.

3.3. Заемщик уплачивает Банку следующие комиссии:

- за выдачу Кредита в случае единовременной выдачи Кредита;
- за выдачу каждого Транша в случае предоставления Траншей в рамках Кредитной линии с

Лимитом выдачи.

Размер комиссии за выдачу Кредита/Транша, указывается в Индивидуальных условиях.

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

3.5. Кредит/ Транши в рамках Кредитной линии с Лимитом выдачи предоставляются Банком в течение Срока выборки, в случае если Срок выборки установлен Индивидуальными условиями. В рамках Кредитной линии с Лимитом выдачи Индивидуальными условиями может быть установлено максимально возможное количество Траншей, которые могут быть предоставлены в рамках Лимита выдачи, цели, на которые предоставляется каждый Транш, а также максимальный срок Транша.

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

3.7. Выдача Кредита производится на Счет Заемщика, открытый в Банке, (при использовании для погашения Залогового счета) либо на расчетный счет Заемщика в Банке-Контрагенте (при использовании для погашения Номинального счета) в соответствии с условиями, указанными в Индивидуальных условиях.

3.8. Возврат основного долга (Кредита/Транша), уплата процентов и комиссии за выдачу Кредита/Транша производится из каждого зачисления денежных средств на Залоговый/Номинальный счет в порядке, размере и сроки, установленные Индивидуальными условиями.

3.8.1. В случаях, установленных Индивидуальными и Общими условиями, размер обязательств по погашению срочного основного долга, которые должны быть исполнены Заемщиком по Кредитному договору, может быть увеличен Банком в одностороннем порядке и установлен в размере 100 % от поступивших на Залоговый/Номинальный счет денежных средств, оставшихся после уплаты иных платежей более ранней очередности, установленной п. 3.15. Общих условий, или исполнение обязательств Заемщиком по погашению срочного основного долга может быть установлено досрочно (в период, когда погашение основного долга в соответствии с Индивидуальными условиями еще не осуществляется) в размере до 100% суммы денежных средств, поступивших на Залоговый/Номинальный счет, оставшихся после уплаты иных платежей более ранней очередности, установленной п. 3.15. Общих условий. Такое изменение производится Кредитором в соответствии с п. 5.1.13. Общих условий.

3.9. Досрочное полное или частичное исполнение Заемщиком обязательств допускается при отсутствии просроченной задолженности Заемщика по Кредитному договору. Для досрочного погашения задолженности Заемщик направляет в адрес Банка Заявление о досрочном погашении Кредита с указанием реквизитов счета, с которого Банк должен осуществить списание денежных средств в счет досрочного погашения Кредита/Транша. Досрочное погашение может осуществляться только с Залогового счета, Номинального счета или Счета, открытого в Банке. В случае досрочного погашения основного долга по Кредитной линии в первую очередь происходит погашение ранее выданных Траншей.

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

Процентная ставка за пользование Кредитом изменяется в следующих случаях:

3.10.1. 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.

3.10.2. 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.

3.10.3. При наличии нескольких оснований для увеличения процентной ставки в соответствии с п. 3.10.1 – 3.10.2. настоящих Общих условий, процентные пункты, на которые производится увеличение процентной ставки по разным основаниям, суммируются.

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

3.10.5. Процентная ставка за пользование Кредитом может быть повышена Кредитором в одностороннем порядке в случаях, установленных п. 5.1.3. Общих условий. При этом, в Индивидуальных условиях не устанавливаются параметры изменения процентной ставки в указанных случаях или максимальное количество процентных пунктов, на которые может быть увеличена процентная ставка.

3.11. Выплата начисленных, но невыплаченных процентов за пользование Кредитом осуществляется Заемщиком в порядке и сроки, установленные Индивидуальными условиями, за фактическое количество дней пользования Кредитом.

3.12. Проценты начисляются на остаток ссудной задолженности по основному долгу, 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).

3.13. В случае нарушения срока платежа по Кредитному договору, в том числе срока уплаты комиссии за выдачу Кредита/Транша и/или возврата 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).

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

3.15. Исполнение обязательств по Кредитному договору, в том числе исполнение за счет денежных средств поступивших на Залоговый/Номинальный счет Заемщика, а также исполнение обязательств в случае, если сумма, направленная Заемщиком 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 – срочная комиссия за выдачу Транша/Кредита;
- в третью очередь - проценты за пользование Кредитом, начисленные на ссудную задолженность, не погашенную в срок;

- в четвертую очередь – проценты за пользование Кредитом, не уплаченные в срок (просроченные);
- в пятую очередь – ссудная задолженность, не погашенная в срок;
- в шестую очередь – срочные (текущие) проценты за пользование Кредитом/Траншем;
- в седьмую очередь – срочная (текущая) задолженность по Кредиту/Траншу (основной долг);
- в восьмую очередь – просроченная комиссия за выдачу Транша/Кредита;
- 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;
- в двенадцатую очередь – досрочно погашаемый основной долг.

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

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

- а) погашение своих обязательств по Кредиту/кредитам, выданному/ым Банком и другими банками (не применяется для Кредита, выданного на рефинансирование кредитов, полученных от кредитных организаций);
- б) погашение обязательств третьих лиц перед Банком;
- в) приобретение и/или погашение векселей;
- г) погашение своих обязательств по займам (не применяется для Кредита, выданного на рефинансирование займов, полученных от микрофинансовых (микрокредитных) организаций) и/или предоставление займов третьим лицам;
- д) погашение обязательств третьих лиц перед Банком, 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 Кредита, предоставленного в рамках Кредитного договора, применяются в случае, если они прямо не противоречат цели использования кредитных средств, установленной в Индивидуальных условиях.

3.17. Стороны договорились, что обязательства по Кредитному договору погашаются из денежных средств, поступающих Заемщику в рамках Контракта с Контрагентом с использованием Залогового или Номинального счета. Конкретный способ исполнения обязательств согласовывается Сторонами в Индивидуальных условиях.

При списании денежных средств с Залогового счета/направлении денежных средств с Номинального счета в счет погашения обязательств по Кредитному договору применяется очередность, установленная п. 3.15. Общих условий.

3.18. Заключая Кредитный договор, Заемщик поручает Банку производить списание в безакцептном порядке со Счета, с Залогового счета или любого из нескольких счетов Заемщика (в случае указания нескольких счетов в Индивидуальных условиях) денежных средств в размере и сроки, определенные Индивидуальными условиями в счет погашения основного долга, уплаты комиссии за выдачу Кредита/Транша, процентов за пользование Кредитом.

Заемщик подтверждает, что установленное в Индивидуальных условиях, п. 5.1.5. Общих условий право Банка на списание денежных средств является акцептом Заемщика на списание

Банком с вышеуказанного(ых) счета(ов) Заемщика соответственно, 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 (картотеки) 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.

3.19. 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 (при использовании Залогового счета) или на расчетный счет Заемщика, открытый в Банке-Контрагенте (при использовании Номинального счета) осуществляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня поступления Банку Заявки при условии:

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

4.1.2. подтверждения заключения Контракта с Контрагентом, действующего на дату выдачи Кредита/Транша;

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

4.1. 4. соблюдения Заемщиком всех условий Кредитного договора.

Условия настоящего пункта 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. 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 Общих условий;

- если сумма остатка ссудной задолженности по всем кредитам и займам, полученным Заемщиком в Банке, сторонних банках/микрокредитных(микрофинансовых) организациях с учетом выдаваемого Кредита/Транша превысит 400% от среднемесячной суммы продаж товаров Заемщика (на основании данных за 6 календарных месяцев до даты выдачи Кредита/Транша);

- при подаче Заявки после Срока выборки;

- если количество Траншей в результате выдачи запрашиваемого Транша превысит количество Траншей, установленное в Индивидуальных условиях.

Для отказа в выдаче Кредита/Транша достаточно возникновения любого из вышеназванных 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.

5.1.4. Требовать от Заемщика произвести досрочный возврат Кредита/Транша/ей и уплату процентов и/или отказать в выдаче Транша и/или в одностороннем порядке расторгнуть Кредитный договор по основаниям, установленным пунктом 6.1. 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/Залогового счета и иных счетов Заемщика, указанных в Индивидуальных условиях, а также с любых иных счетов Заемщика, которые открыты или могут быть открыты в Банке.

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/Транша 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/Транша 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 одностороннем порядке увеличить размер погашений основного долга, предусмотренный Индивидуальными условиями, до 100 % от суммы поступлений на Залоговый/Номинальный счет или досрочно установить исполнение обязательств Заемщиком по погашению основного долга в размере до 100% от суммы поступлений на Залоговый/Номинальный счет в случаях, установленных в Индивидуальных условиях.

Банк направляет Заемщику уведомление о соответствующем изменении не позднее дня списания денежных средств в счет погашения основного долга по Кредиту в соответствии с измененными условиями способами, установленными п.8.2. Общих условий.

5.1.14. В случае прекращения нарушений/событий, послуживших основанием для увеличения Банком размера погашения основного долга по Кредитному договору/досрочного установления исполнения обязанностей по погашению основного долга в порядке, указанном в п. 5.1.13. Общих условий, в одностороннем порядке отменить увеличение размера погашений/досрочное установление исполнения обязанностей по погашению основного долга. В таком случае в дату отмены соответствующего решения Банк осуществляет погашение обязательств Заемщика по Кредитному договору исходя из первоначальных условий, действовавших до соответствующего изменения.

Банк направляет Заемщику уведомление о соответствующем изменении не позднее дня списания денежных средств в счет погашения задолженности по Кредиту в размере, установленном до изменений, действовавших в соответствии с п. 5.1.13 Общих условий способами, установленными п.8.2. Общих условий.

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 стендах в операционном зале Банка, опубликования новой редакции тарифов на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.metallinvestbank.ru.

5.1.16. 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. До выдачи Кредита/первого Транша 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 либо по Системе Клиент-Банк.

5.1.18. Изменить размер Лимита выдачи по Кредитному договору в соответствии с условиями изменения Лимита выдачи после подписания соответствующего Дополнительного соглашения с указанием нового размера Лимита выдачи Кредитором и Заемщиком. Измененный Лимит выдачи может быть как меньше, так и больше Потенциально возможного Лимита выдачи. В случае неполной выборки первоначально установленного в Кредитном договоре Лимита выдачи, размер увеличенного Лимита выдачи определяется с учетом невыбранной суммы. Подписание Дополнительного соглашения в любом случае является правом, а не обязанностью Банка, и возможно исключительно при отсутствии нарушений Заемщиком условий Кредитного договора,

отсутствии оснований, установленных п. 6.1. Общих условий, финансового состояния Заемщика, удовлетворяющего требованиям Банка. Банк вправе отказать в подписании Дополнительного соглашения без объяснения причин.

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. 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 Заёмщика, 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 Общих условий для предоставления соответствующей квартальной и годовой отчетности, предоставлять Банку справки из обслуживающих банков, содержащие информацию по состоянию на последний день отчетного периода (квартала/года соответственно):

- 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 ежемесячно с начала отчетного периода.

5.2.4.4. **Если Заемщик является Индивидуальным предпринимателем** - ежегодно, не позднее двадцатого апреля каждого года предоставлять Банку :

- 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 следующие 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 ежемесячно 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.

5.2.5. 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 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 Заемщика, реорганизации либо ликвидации Заемщика;

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 Заемщика (с представлением нотариально удостоверенных копий), о смене руководителя Заемщика;

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, а в случае, установленном в п. 6.1.22. Общих условий – на следующий рабочий день с даты направления Банком соответствующего требования Заемщику, 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. Предоставлять документы, подтверждающие целевое использование Заемщиком денежных средств полученных по Кредитному договору в следующем порядке:

5.2.9.1. В случае снятия денежных средств, полученных по Кредитному договору, наличными Заемщик обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня снятия наличными со счета Заемщика кредитных денежных средств предоставить Кредитору документы, подтверждающие целевое использование вышеуказанных денежных средств;

5.2.9.2. В случае перевода кредитных средств на расчетный/текущий счет Заемщика в иной кредитной организации, Заемщик обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня соответствующего перевода кредитных денежных средств предоставить Кредитору документы, подтверждающие целевое использование вышеуказанных денежных средств, а именно предоставление расширенной выписки с текущего/расчетного счета, открытого в иной кредитной организации, отражающей использование сопоставимых сумм по целевому назначению кредита (с указанием назначения платежа);

5.2.9.3. В случае выдачи Транша на рефинансирование Заемщик обязан в срок не позднее 14 рабочих дней с даты выдачи такого Транша предоставить справку кредитора по рефинансируемому кредиту/займу, подтверждающую полное погашение рефинансируемого кредита/займа (Справку кредитора о полном погашении рефинансируемого кредита/займа);

5.2.9.4. 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. 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.

5.2.11. В случае несогласия с изменением процентной ставки в соответствии с подпунктом 5.1.3. пункта 5 Общих условий вернуть Банку всю сумму Кредита с начисленными процентами не позднее даты введения новой процентной ставки.

5.2.12. В период действия Кредитного договора без письменного согласия Банка не заключать договоры о получении кредитов/займов, финансирования под уступку денежного требования, не передавать недвижимое имущество в залог в обеспечение исполнения своих обязательств или обязательств третьих лиц.

5.2.13. В срок не позднее 2-х рабочих дней с даты получения запроса от Банка, предоставлять последнему любые документы и сведения, касающиеся исполнения обязательств по Контракту, в том числе следующие справки:

- об объеме товарных остатков, находящихся на реализации в рамках Контракта, в денежном и натуральном выражении;
- об объеме реализованного в рамках Контракта товара в денежном и натуральном выражении;
- об объеме оплат за реализованный в рамках Контракта товар.

5.2.14. В течение срока действия Кредитного договора поддерживать остаток товара по Контракту в размере, определенном в Индивидуальных условиях.

5.2.15. В течение срока действия Кредитного договора иметь открытые в Банке Счет и Залоговый счет (в случае использования Залогового счета для расчетов по Кредитному договору) или открытые в Банке-Контрагенте расчетный счет и Номинальный счет (в случае использования Номинального счета для расчетов по Кредитному договору).

5.2.16. Обеспечить регулярное поступление 100 (Сто) % выручки, полученной за проданный через Контрагента товар, на Залоговый либо Номинальный счет в срок не позднее второго рабочего дня с даты начисления ее Контрагентом, если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями.

5.2.17. Обеспечить поддержание Ежемесячного кредитового оборота в размере, не менее определенного в Индивидуальных условиях.

5.2.18. 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.

5.2.19. В течение срока действия Кредитного договора предварительно согласовывать с Банком получение кредитов/займов, заключения договоров факторинга, договоров залога недвижимого имущества (ипотеки).

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. Без предварительного письменного согласия Банка изменять или расторгать договоры, на основании которых открыты Счет, Залоговый счет, расчетный и Номинальный счет в Банке-Контрагенте, закрывать указанные счета.

6. Досрочное истребование Кредита

6.1. Банк вправе в одностороннем порядке увеличить размер погашений основного долга, установленный в Индивидуальных условиях, и/или досрочно установить исполнение обязательств Заемщиком по погашению основного долга из зачисляемых на Залоговый/Номинальный счет денежных средств, и/или потребовать досрочного возврата Заемщиком 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 Заемщиком срока возврата Кредита/Транша или его части, установленного Кредитным договором;
- 6.1.2. просрочки уплаты Банку начисленных процентов, комиссий или иных платежей (полностью или частично) более чем на 1 (один) рабочий день;
- 6.1.3. невыполнения Заемщиком 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 Заемщика и к нарушению Заёмщиком исполнения обязательств по Кредитному договору;
- 6.1.6. подачи в суд заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом) или подача Заемщиком – индивидуальным предпринимателем заявления о признании Заемщика банкротом во внесудебном порядке;
- 6.1.7. предъявления заявления в судебные органы о несостоятельности (банкротстве) Заемщика;
- 6.1.8. появления у Заемщика неоплаченных в срок расчетных документов (картотека);
- 6.1.9. предоставления недостоверной или заведомо неполной или ложной информации, обусловленной Кредитным договором;
- 6.1.10. принятия Заемщиком – юридическим лицом решения о своей реорганизации или ликвидации;
- 6.1.11. снижения величины активов Заемщика - юридического лица более чем на 10 % по сравнению с размером активов, существовавшим на Дату выдачи Кредита по Кредитному договору;
- 6.1.12. принятия органами управления Заемщика – юридического лица решения об уменьшении уставного капитала, в случае если такое уменьшение может негативно отразиться на финансовом состоянии Заёмщика;
- 6.1.13. прекращения Заёмщиком или изменения в значительной степени своей деятельности;
- 6.1.14. принятия Заемщиком – индивидуальным предпринимателем или судом решения о прекращении деятельности Заемщика в качестве Индивидуального предпринимателя;
- 6.1.15. 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 – юридического лица, либо в составе бенефициарных владельцев, имеющих возможность контролировать действия Заемщика – юридического лица, произошли изменения, способные по мнению Банка, привести к неисполнению обязательств по Кредитному договору;
- 6.1.15. включения Заемщика в реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей);
- 6.1.16. если любая другая задолженность Заёмщика по обязательствам перед Банком или другими лицами не выплачена в срок или объявлена подлежащей досрочной уплате;
- 6.1.17. невыполнения Заемщиком любой обязанности, установленной Кредитным договором;
- 6.1.18. обнаружения факта представления Заемщиком ложной информации либо недействительных (поддельных и т.д.) документов;
- 6.1.19. 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;
- 6.1.20. возникновения обстоятельств, перечисленных в подпунктах 6.1.4. – 6.1.7., 6.1.9.- 6.1.16. настоящего пункта, в отношении любого из поручителей и залогодателей по договорам поручительства и залога;

6.1.21. невыполнения Заемщиком любой из обязанностей, установленных п. 5.2.12-5.2.14. Общих условий, полностью или в части.

6.1.22. невыполнения Заемщиком любой из обязанностей, установленной п. 5.2.15.-5.2.17. Общих условий, в том числе поступления Банку информации о смене реквизитов для осуществления платежей по Контракту с Залогового счета/Номинального счета на иной счет, закрытия Счета или расчетного счета Заемщика в Банке-Контрагенте, приостановления операций, ареста или иной блокировки Залогового счета, Счета, расчетного счета Заемщика, открытого в Банке-Контрагенте и др.;

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

Для решения вопроса об увеличении размера погашений основного долга по Кредиту, установленного Индивидуальными условиями, и/или досрочном установлении исполнения обязательств Заемщиком по погашению основного долга из зачисляемых на Залоговый/Номинальный счет денежных средств и/или о досрочном взыскании Кредита, 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 Общих условий, Заемщик обязан произвести полный расчет с Банком в срок, указанный в п. 5.2.7. Общих условий.

В случае направления Банком требования о расторжении и/или досрочном возврате Кредита/Транша/ей проценты начисляются по дате 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.

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. 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 и др. сообщения Банку способами, предусмотренными п. 8.2.1., 8.2.2., 8.2.4. 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).

8.3. 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.

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. 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.

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

8.9. 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.

8.10. 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.

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

9. Обмен документами с использованием КЭП

9. Стороны договорились о подписании Кредитного договора, о возможности подписания Дополнительных соглашений и организации обмена вышеуказанными электронными документами, подписанными КЭП, на следующих условиях:

9.1.1. Кредитный договор, Дополнительные соглашения (в случае их оформления в форме электронных документов) подписываются КЭП и направляются 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. Общих условий, Банк вправе потребовать с Заемщика уплаты штрафа в размере 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

10.2. Банк не несет ответственность за ненадлежащую работу коммерческой платформы Контрагента, а также за несвоевременное и некорректное предоставление Банку Контрагентом отчета о продажах и иных отчетов и документов, касающихся исполнения Заемщиком Контракта. Непредоставление/несвоевременное предоставление Контрагентом отчета о продажах и иных документов, касающихся исполнения Контракта, а равно предоставление некорректных документов не может быть основанием для взыскания с Банка убытков (ущерба или упущенной выгоды), взыскания с Банка штрафных санкций, процентов за пользование чужими денежными средствами или любых иных сумм.

10.3. Банк не несет ответственность за исполнение обязанностей Банком-Контрагентом по договору об открытии Номинального счета, за сроки, в которые Банк-Контрагент исполняет распоряжения/иные документы Банка, направляемые в целях осуществления операций по Номинальному счету, в том числе, за сроки перечисления денежных средств с Номинального счета на корреспондентский счет Банка (в целях исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору) и на расчетный счет Заемщика, в том числе за нарушение Банком-Контрагентом сроков перечисления денежных средств по Номинальному счету. Банк не возмещает Заемщику убытки, расходы и любые иные суммы, связанные с тем, что Заемщик не смог распорядиться денежными средствами, находящимися на Номинальном счете, в случае направления Банком документов о необходимости списания денежных средств с Номинального счета в сроки, установленные Индивидуальными условиями.

10.4. В случае выявления Банком нецелевого использования Кредита/Транша/ей и/или непредоставления Заемщиком документов, подтверждающих целевое использование в порядке и сроки, установленные п. 5.2.9. Общих условий, Банк вправе потребовать уплаты Заемщиком штрафа за нецелевое использование кредита в размере, установленном в Индивидуальных условиях.

11. Особые условия

11.1. Настоящие Общие условия применяются к Кредитным договорам, заключенным Заемщиком с Банком, начиная с даты вступления в действие настоящих Общих условий, указанной на первой странице настоящих Общих условий.

Приложение «Заявка на получение средств» к
Общим условиям кредитования юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей, реализующих товар на
Платформах электронной коммерции, в ПАО АКБ
«Металлинвестбанк»

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

З А Я В К А № _____ от «___» _____ 20__ г.
на получение средств

Прошу предоставить Кредит/Гранш *(выбрать необходимое)* согласно условиям
Кредитного договора № _____ от «___» _____ г. в сумме
_____ (_____) рублей на срок до «___» _____
_____ г. включительно.

Генеральный директор _____ / _____ /

Главный бухгалтер _____ / _____ /

«___» _____ 20__ года

_____ / _____ /

Приложение «Заявление о досрочном погашении Кредита»
к Общим условиям кредитования юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей, реализующих товар
на Платформах электронной коммерции, в ПАО АКБ
«Металлинвестбанк»

Заявление о досрочном погашении Кредита

Наименование Заемщика (полностью)	_____
Кредитный договор	№ _____ от _____._____._____ г.
Сумма досрочного погашения	_____ (_____)
Дата досрочного погашения	« ____ » _____ г.
Счет, с которого производится досрочное погашение	Отметить необходимое: ☐ Номинальный счет ☐ Залоговый счет ☐ Расчетный счет № _____, открытый в Банке

Настоящим я подтверждаю, что списание денежных средств на основании настоящего Заявления может быть осуществлено только с Залогового/Номинального счета, указанного в Кредитном договоре, или с расчетного счета Заемщика, открытого у Кредитора.

Настоящим я даю ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (далее – Кредитор) распоряжение в Дату досрочного погашения списать с выбранного счета Сумму досрочного погашения, указанную в настоящем Заявлении. Подтверждаю, что установленное в настоящем заявлении распоряжение Заемщика о списании является заранее данным акцептом на списание Кредитором с соответствующего счета вышеуказанной суммы.

Я ознакомлен и согласен с тем, что в случае осуществления досрочного погашения из денежных средств, зачисленных на Залоговый/Номинальный счет, денежные средства с соответствующего счета списываются в порядке очередности, установленной п. 3.15. Общих условий. В случае если на Дату досрочного погашения после осуществления списаний с указанного счета, предшествующих досрочному погашению основного долга, на нем недостаточно денежных средств для исполнения настоящего Заявления в полном объеме, настоящее Заявление утрачивает силу и не подлежит исполнению Кредитором.

_____/_____/_____. 201__ г.
ФИО **Подпись** **Дат**

Получено __.__.____г.

Уполномоченное лицо Кредитора:

_____/_____/_____.____.201__г.
ФИО *Подпись* *Дата*