

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
В ООО «БАНК РАУНД»**

(Редакция 1)
введена в действие с 01.12.2023 года

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общие условия кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО «банк Раунд» регулируют общие условия, порядок предоставления и погашения (возврата) Кредитов Заемщиками, порядок начисления и уплаты процентов, а также определяют возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность.

1.2. Общие условия кредитования разработаны в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также иными законами и нормативными правовыми актами Банка России.

1.3. Кредит может быть предоставлен Заемщику в одной из следующих форм:

1.3.1. Единовременная выдача кредита;

1.3.2. Кредитная линия;

1.3.2.1. Возобновляемая кредитная линия;

1.3.2.2. Невозобновляемая кредитная линия;

1.3.3. Кредит в форме овердрафта.

Соответствующая форма кредитования указывается в Индивидуальных условиях.

1.4. Общие условия кредитования не являются публичной офертой. Банк вправе отказать любому лицу в заключении Кредитного договора без объяснения причин.

1.5. Кредитный договор заключается на Общих условиях кредитования, редакция которых опубликована на Сайте Банка и действует на дату подписания Банком и Заемщиком Заявления о присоединении. При этом, новая редакция Общих условий кредитования, размещенных на Сайте Банка, к ранее заключенным Кредитным договорам не применяется (обратной силы не имеет).

1.6. По требованию Заемщика, действующая редакция Общих условий кредитования направляется также Банком Заемщику посредством Системы ДБО или передается Заемщику/представителю Заемщика нарочным.

1.7. Стороны в рамках Кредитного договора имеют право осуществлять обмен Электронными документами с использованием Системы ДБО, при условии, что между Банком и Заемщиком заключен соответствующий договор об использовании Системы ДБО и имеется техническая возможность такого обмена, за исключением случаев, когда Кредитным договором прямо предусмотрен иной способ обмена сведениями и документами.

Направление Электронных документов с использованием Системы ДБО Заемщиком Банку возможно при условии подтверждения полномочий лиц, подписывающих такие документы. Банк имеет право потребовать, а Заемщик обязуется предоставить оригиналы документов, которые были направлены Банку в виде Электронных документов, для обозрения.

СТАТЬЯ 2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

2.1. Для целей Кредитного договора нижеперечисленные термины имеют следующее значение:

2.1.1. «Банк» – Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд», ОГРН: 1027700140753, ИНН: 7712002554, генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2506 от 14.11.2012 года, юридический/почтовый адрес: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, д. 28, корреспондентский счет № 30101810445250000739 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, БИК 044525739. Актуальная информация о Банке размещена на Сайте Банка.

2.1.2. «Возобновляемая кредитная линия» (ВКЛ) – форма кредитования, при которой Банк обязуется открыть Кредитную линию и предоставить Заемщику Кредиты в размере и на условиях, указанных в Кредитном договоре, а также при условии соблюдения Заемщиком Лимита задолженности, а Заемщик обязуется погасить (возвратить) Кредиты, уплатить проценты по Кредитам и исполнить иные обязательства, предусмотренные Кредитным договором.

2.1.3. «График погашения (возврата) Кредита» – документ, содержащий информацию о датах и суммах платежей Заемщика по Кредитному договору или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение (возврат) Основного долга, и сумм, направляемых на погашение (возврат) процентов – в каждом платеже, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия Кредитного договора.

2.1.4. «Дата окончательного возврата Кредитов» – указанная в пункте 1 строки 9 Индивидуальных условий: дата, в которую Заемщику должен погасить (возвратить) все Кредиты или дата погашения (возврата) Заемщиком последнего из Кредитов, в зависимости от условий кредитования Заемщика.

2.1.5. «Дата открытия Кредитной линии» – дата заключения Кредитного договора в форме Кредитной линии.

2.1.6. «Дата открытия Лимита овердрафта» – дата заключения Кредитного договора для Кредита в форме овердрафта.

2.1.7. «ЕГРЮЛ» – Единый государственный реестр юридических лиц.

2.1.8. «Единовременная выдача Кредита» – форма кредитования, при которой Банк обязуется предоставить Заемщику единовременно всю сумму Кредита в размере и на условиях, указанных в Кредитном договоре, а Заемщик обязуется погасить (возвратить) Кредит, уплатить проценты по Кредиту и исполнить иные обязательства, предусмотренные Кредитным договором.

2.1.9. «Заемщик» – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, обратившееся (обратившийся) к Банку с намерением получить, получающее(ий) или получившее(ий) Кредит в соответствии с Кредитным договором.

2.1.10. «Законодательство» – законы и иные нормативные правовые акты, действующие на территории РФ, в том числе нормативные правовые акты уполномоченных государственных органов, Центрального банка Российской Федерации, международные договоры, действующие в РФ.

2.1.11. «Заявление» – письменное заявление Заемщика Банку на получение Кредита в соответствии с условиями Кредитного договора, составленное Заемщиком по форме, указанной в Приложении № 2 к Общим условиям кредитования, которое должно быть подано в Банк в течение Периода обращения¹.

2.1.12. «Заявление о присоединении» – Заявление о присоединении к Общим условиям кредитования, оформленное по форме Приложения № 1 к Общим условиям кредитования, подписанное на бумажном носителе Заемщиком и Банком и заверенное оттиском печати (при наличии), содержащее Индивидуальные условия.

2.1.13. «Индивидуальные условия» – индивидуальные условия Кредитного договора, указанные в Заявлении о присоединении, которые включают информацию о параметрах Кредита (форма кредитования, сумма, срок, процентная ставка, валюта, а также иные условия кредитования), согласованные Сторонами при заключении Кредитного договора.

2.1.14. «Интернет-банк» – услуга, предоставляемая Банком Заемщику с использованием сервисов Системы дистанционного банковского обслуживания, предусматривающая обмен информацией между Банком и Заемщиком путем приема и передачи Электронных документов в соответствии с заключенным между Сторонами договором.

2.1.15. «Комиссия за резервирование (бронирование) кредитных ресурсов» – вознаграждение, уплачиваемое Заемщиком Банку в соответствии с условиями Кредитного договора за оказание услуги по предоставлению Заемщику возможности получить Кредит(ы) в порядке и на условиях, предусмотренных Кредитным договором, по мере возникновения у Заемщика потребности в получении Кредита(ов).

2.1.16. «Комиссия за досрочный возврат Кредита» – вознаграждение, уплачиваемое Заемщиком Банку в соответствии с условиями Кредитного договора в связи с осуществлением Заемщиком досрочного погашения (возврата) Кредита (части Кредита)/Кредитов в случаях, когда такое досрочное исполнение обязательств требует от Заемщика получения предварительного согласия Банка и Заемщиком оно получено.

2.1.17. «Кредит» – денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику на условиях срочности, возвратности и платности и в порядке, предусмотренных Кредитным договором. Транш является Кредитом.

2.1.18. «Кредит в форме овердрафта» – форма кредитования, при которой Банк при отсутствии или недостаточности денежных средств на Расчетном счете в валюте РФ предоставляет Заемщику в порядке и на условиях, предусмотренных Кредитным договором, Кредит(ы) для исполнения распоряжений (расчетных документов) на совершение операций по Расчетному счету в валюте РФ, а Заемщик обязуется погасить (возвратить) его(их), уплатить проценты по Кредиту(ам) и исполнить иные обязательства, предусмотренные Кредитным договором.

¹ Термин «Заявление» применяется при кредитовании в форме Единовременной выдачи Кредита и Кредитной линии (ВКЛ и НКЛ).

2.1.19. «Кредитная линия» – совокупность Кредитов, которую Заемщик вправе получить в течение Периода обращения в соответствии с условиями Кредитного договора при условии соблюдения Лимита задолженности²/Лимита выдачи³.

2.1.20. «Кредитный договор» – совокупность Общих условий кредитования, Заявления о присоединении и Заявления(й), а также дополнительных соглашений к Кредитному договору, заключенных между Банком и Заемщиком. Если Общие условия кредитования противоречат указанным в Заявлении о присоединении Индивидуальным условиям или дополнительным соглашениям к Кредитному договору, заключенным между Банком и Заемщиком, применяются Индивидуальные условия и дополнительные соглашения к Кредитному договору, заключенные между Банком и Заемщиком, соответственно.

2.1.21. «Лимит выдачи» – общая максимальная сумма всех Кредитов, которые могут быть получены Заемщиком в соответствии с условиями Кредитного договора при кредитовании в форме Невозобновляемой кредитной линии.

2.1.22. «Лимит задолженности» – максимальная сумма единовременной задолженности Заемщика по Основному долгу, которую может иметь Заемщик на любую дату в течение срока действия Кредитного договора при кредитовании в форме Возобновляемой кредитной линии и Кредита в форме овердрафта. В отношении Кредита в форме овердрафта Лимит задолженности также именуется Лимитом овердрафта.

2.1.23. «Невозобновляемая кредитная линия» (НКЛ) – форма кредитования, при которой Банк обязуется открыть Кредитную линию и предоставить Заемщику Кредиты в размере и на условиях, указанных в Кредитном договоре, а также при условии соблюдения Заемщиком Лимита выдачи, а Заемщик обязуется погасить (возвратить) Кредиты, уплатить проценты по Кредитам и исполнить иные обязательства, предусмотренные Кредитным договором.

2.1.24. «Общие условия кредитования» – опубликованные в целях многократного применения на Сайте Банка настоящие Общие условия кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО «банк Раунд», в которых определены общие условия, порядок предоставления и погашения (возврата) Кредита Заемщику(ом), порядок начисления и уплаты процентов, а также определяют возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.

2.1.25. «Общий срок кредитования» – период времени, исчисляемый с даты заключения Кредитного договора по дату, указанную в строке 4 Индивидуальных условий, до истечения которого Заемщик обязан вернуть Кредит.

2.1.26. «Основной долг» – на любую дату действия Кредитного договора предоставленная и не погашенная (не возвращенная) сумма Кредита, в том числе не погашенная (не возвращенная) в установленный Кредитным договором срок.

2.1.27. «Период обращения» – период времени, по истечении которого Заемщик утрачивает право на получение Кредита/Кредитов, который начинает исчисляться с даты выполнения Заемщиком предварительных (отлагательных) условий предоставления Кредита, предусмотренных Кредитным договором, и заканчивается в дату, указанную в строке 5 Индивидуальных условий.

2.1.28. «Просроченная задолженность» – денежное обязательство, не исполненное Заемщиком в срок, предусмотренный Кредитным договором, в том числе при возникновении обстоятельств, указанных в пункте 15.3 Общих условий кредитования.

2.1.29. «Рабочий день» – любой день недели, в который Банк вправе проводить банковские операции и сделки. Рабочими днями не являются выходные и нерабочие праздничные дни, установленные Законодательством или определенные в установленном им порядке при совпадении выходного и нерабочего праздничного дней либо установленные решением Правительства РФ, а также дни, когда на основании акта органа управления Банка Банк не работает.

2.1.30. «Расчетный счет в валюте РФ» – расчетный счет Заемщика в валюте РФ, открытый им в Банке, а также иные расчетные счета в валюте РФ, которые открыты или будут открыты Заемщиком в Банке.⁴

² При оформлении Кредитного договора на условиях ВКЛ.

³ При оформлении Кредитного договора на условиях НКЛ.

⁴ Номер Расчетного счета в валюте РФ указывается в строке 14 Индивидуальных условий.

2.1.31. «Расчетный счет в иностранной валюте» – расчетный счет в иностранной валюте Заемщика, открытый им в Банке, а также иные расчетные счета Заемщика в иной свободно конвертируемой валюте, которые открыты или будут открыты Заемщиком в Банке.⁵

2.1.32. «РФ» - Российская Федерация.

2.1.33. «Сайт Банка» – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.round.ru.

2.1.34. «Система дистанционного банковского обслуживания» («Система ДБО») – совокупность программных и технических средств, используемых с целью предоставления Заемщику услуги «Интернет-Банк» в соответствии с заключенным между Сторонами договором.

2.1.35. «Стороны» – Банк и Заемщик.

2.1.36. «Транш» - сумма всех денежных средств, предоставленных Банком Заемщику в качестве Кредита в форме овердрафта в течение одного операционного дня в пределах Лимита задолженности либо сумма денежных средств, предоставленная Банком Заемщику в качестве Кредита в форме Кредитной линии на основании Заявления.

2.1.37. «Электронный документ» – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, подписанный электронной цифровой подписью и имеющий равную юридическую силу с аналогичным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенным (при необходимости) оттиском печати.

СТАТЬЯ 3. ПРЕДМЕТ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

3.1. Банк обязуется предоставить(лять) Заемщику Кредит в размере и на условиях, указанных в Кредитном договоре, в соответствии с формой предоставляемого Кредита, а Заемщик обязуется погасить (возвратить) Кредит, уплатить проценты по Кредиту и исполнить иные обязательства, предусмотренные Кредитным договором.

3.2. Если обратное прямо не предусмотрено Индивидуальными условиями, не допускается использование Кредита на следующие цели (прямо или косвенно, через третьих лиц)⁶:

- погашение (исполнение) Заемщиком обязательств других заемщиков перед Банком;
- погашение (исполнение) Заемщиком обязательств других заемщиков перед другими кредитными организациями;
- погашение (исполнение) Заемщиком своих обязательств перед Банком, в том числе, по кредитным сделкам;
- погашение (исполнение) Заемщиком своих обязательств по возврату денежных средств, привлеченных от третьих лиц, в том числе по полученным кредитам, займам;
- предоставление Заемщиком займов третьим лицам;
- приобретение и (или) погашение (исполнение) Заемщиком векселей (за исключением векселей, выпущенных ООО «банк Раунд», Банком России, Минфином России или иными лицами, залог ценных бумаг которых может быть отнесен к обеспечению I-II категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, регулирующим порядок формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг РФ или стран, страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (далее - ОЭСР) и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза, или если финансовое положение лиц, залог ценных бумаг которых может быть отнесен к обеспечению II категории качества, оценивается как хорошее для целей формирования резервов);
- приобретение и (или) погашение (исполнение) эмиссионных ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, эмитированных ООО «банк Раунд», Банком России, Минфином России или иными лицами, залог ценных бумаг которых может быть отнесен к обеспечению I-II категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, регулирующим порядок формирования резервов по ссудам, ссудной

⁵ Номер Расчетного счета в иностранной валюте при необходимости указывается в строке 14 Индивидуальных условий.

⁶ Указанный в Общих условиях кредитования перечень целей, на которые не допускается использование Кредита/Кредитов, применяется в случае, если среди целей кредитования, перечисленных в Индивидуальных условиях, **имеются неконкретные цели**, например, «пополнение оборотных средств», «финансирование текущей деятельности и деятельности, предусмотренной уставом» и т.п. Указанный в Общих условиях кредитования перечень целей может быть определен/скорректирован иным образом в Индивидуальных условиях.

и приравненной к ней задолженности, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг РФ или стран, страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза, или если финансовое положение лиц, залог ценных бумаг которых может быть отнесен к обеспечению II категории качества, оценивается как хорошее для целей формирования резервов, а также за исключением случаев, когда Заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

- приобретение у Банка имущества, полученного Банком в качестве отступного взамен исполнения обязательств Заемщика по ранее предоставленным Кредитам;
- осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц (в том числе покупка акций на вторичном рынке);
- пополнение банковских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- рефинансирование ранее произведенных затрат Заемщика;
- размещение средств на депозитах в Банке/других кредитных организациях.

3.3. Использование Кредита Заемщиком на цели иные, чем это определено в строке 6 Индивидуальных условий, не допускается. За счет Кредита не могут быть оплачены проценты, комиссии, вознаграждения Банка и расходы Заемщика по Кредитному договору.

3.4. Погашение (возврат) Кредита и уплата процентов и других платежей осуществляется Заемщиком в размере, порядке и сроки, установленные Кредитным договором.

3.5. Денежные средства, предоставленные Заемщику согласно Кредитному договору, на банковский счет Заемщика, открытый в Банке, застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в случае, если Заемщик относится к любому из лиц, перечень которых определен в статье 5.1. Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

СТАТЬЯ 4. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ (ОТЛАГАТЕЛЬНЫЕ) УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

4.1. Обязанность Банка по предоставлению Кредитов возникает после выполнения (соблюдения) Заемщиком предварительных (отлагательных) условий предоставления Кредита, перечисленных в пункте 4.1.1 Общих условий кредитования, а также в строке 13 Индивидуальных условий, и в случае если не наступят обстоятельства, указанные в пункте 15.3 Общих условий кредитования:

4.1.1. Заемщик предоставит Банку оригиналы или нотариально удостоверенные копии следующих документов, по форме и содержанию соответствующих требованиям Законодательства:

4.1.1.1. В случае если на момент заключения Кредитного договора Заемщик является юридическим лицом и не является клиентом Банка⁷:

а) документы, которые требуются Банку для идентификации Заемщика, представителя Заемщика, выгодоприобретателей Заемщика (при наличии), бенефициарных владельцев Заемщика в соответствии с Законодательством и внутренними документами Банка (включая, но не исключительно):

- нотариально удостоверенные копии учредительных документов Заемщика;
- нотариально удостоверенные копии документов о государственной регистрации Заемщика (о присвоении ОГРН) и о постановке Заемщика на учет в налоговом органе (о присвоении ИНН);
- оригинал карточки с образцами подписей лиц, уполномоченных Заемщиком подписать Кредитный договор (Заявление о присоединении) и документы, относящиеся к Кредитному договору, и оттиска печати Заемщика;
- нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающие правоспособность Заемщика, полномочия лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Заемщика, полномочия иных органов управления Заемщика, полномочия лица, уполномоченного на подписание Кредитного договора (Заявления о присоединении) от имени Заемщика;
- оригинал доверенности на лицо, которое будет подписывать Заявление от имени Заемщика (за исключением лица, которому данные полномочия предоставлены в соответствии с учредительными документами Заемщика) (если применимо);

⁷ При кредитовании в форме овердрафт пункт 4.1.1.1 Общих условий кредитования применяется в части абзаца б пункта «а», пункта «в» и «г».

- оригинал или нотариально заверенная копии выписки из ЕГРЮЛ, датированной не ранее 30 (Тридцати) календарных дней до даты подписания Кредитного договора (Заявления о присоединении) Сторонами;⁸
 - заверенная подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Заемщика, и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии) копия документа, подтверждающего полномочия главного бухгалтера Заемщика (приказа о назначении на должность главного бухгалтера);
 - иные документы по письменному требованию Банка;
 - б)** документы, которые требуются Банку для выявления лиц, на которых распространяется Законодательство о налогообложении иностранных счетов (в объеме согласно запросу Банка);
 - в)** документы, которые требуются для оценки финансового положения Заемщика в соответствии с Законодательством и внутренними документами Банка (включая, но не исключительно):
 - заверенная подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Заемщика, главного бухгалтера Заемщика (при наличии) и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии) копия годовой бухгалтерской отчетности в полном объеме за 3 (Три) последних завершенных финансовых года, составленной в том числе в соответствии с Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Бухгалтерская отчетность должна содержать отметку налогового органа о ее принятии. При направлении бухгалтерской отчетности по почте дополнительно представляется заверенная подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Заемщика, главного бухгалтера Заемщика (при наличии) и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии) копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – заверенные в указанном порядке копия квитанции о приеме бухгалтерской отчетности, копия протокола входного контроля бухгалтерской отчетности и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях. В случае представления этих документов бухгалтерская отчетность может представляться без отметки налогового органа;
 - бухгалтерский баланс (форма № 1) и отчет о финансовых результатах (форма № 2) на последнюю отчетную дату, подписанные лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Заемщика, и главным бухгалтером Заемщика (при наличии) и скрепленные оттиском печати Заемщика (при наличии);
 - справка, подписанная лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Заемщика, и главным бухгалтером Заемщика (при наличии), и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии), о наличии либо отсутствии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам Заемщика, о наличии либо отсутствии просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами и внебюджетными фондами, о наличии либо отсутствии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате на дату подписания Кредитного договора (Заявления о присоединении);
 - справка об исполнении Заемщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов и (или) справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам, выданная(ые) налоговым органом по состоянию на дату, с момента которой прошло не более 30 (Тридцати) календарных дней. Допускается предоставление справки в электронной форме (посредством выгрузки из личного кабинета налогоплательщика), при условии предоставления транспортных файлов (формат XML);
 - оригинал справки из налогового органа обо всех открытых Заемщиком расчетных счетах;
 - иные документы по письменному требованию Банка;
 - г)** оригиналы решений уполномоченных органов управления Заемщика о согласии на совершение сделки по заключению Кредитного договора и обеспечительных договоров к нему в случаях, предусмотренных Законодательством и (или) учредительными документами Заемщика, и (или) иными внутренними документами и (или) заключенными корпоративными соглашениями Заемщика;
- 4.1.1.2. В случае если Заемщик является юридическим лицом и клиентом Банка:**
- а)** документы в соответствии подпунктами «в» и «г» пункта 4.1.1.1 Общих условий кредитования;

⁸ Документ предоставляется по требованию Банка.

б) оригинал доверенности на лицо, которое будет подписывать Кредитный договор (Заявление о присоединении) и Заявление от имени Заемщика (за исключением лица, которому данные полномочия предоставлены в соответствии с учредительными документами Заемщика) (если применимо);

в) оригинал или нотариально заверенная копии выписки из ЕГРЮЛ, датированной не ранее 30 (Тридцати) календарных дней до даты подписания Кредитного договора Сторонами;⁹

4.1.1.3. В случае если Заемщик является индивидуальным предпринимателем и не является клиентом Банка:

а) документы, которые требуются Банку для идентификации Заемщика, представителя Заемщика, выгодоприобретателей Заемщика (при наличии), бенефициарных владельцев Заемщика в соответствии с Законодательством и внутренними документами Банка (включая, но не исключительно):

- нотариально удостоверенные копии документов о государственной регистрации Заемщика в качестве индивидуального предпринимателя (о присвоении ОГРНИП) и о постановке Заемщика на учет в налоговом органе (о присвоении ИНН);

- оригинал карточки с образцами подписей лиц, уполномоченных Заемщиком подписать Кредитный договор (Заявление о присоединении) и документы, относящиеся к Кредитному договору, и оттиска печати Заемщика;

- нотариально удостоверенная копия документа, удостоверяющего личность Заемщика;

- оригинал доверенности на лицо, которое будет подписывать Заявление от имени Заемщика (если применимо);

- оригинал или нотариально заверенная копии выписки из ЕГРИП, датированной не ранее 30 (Тридцати) календарных дней до даты подписания Кредитного договора (Заявление о присоединении) Сторонами¹⁰;

- иные документы по письменному требованию Банка;

б) документы, которые требуются Банку для выявления лиц, на которых распространяется Законодательство о налогообложении иностранных счетов (в объеме согласно запросу Банка);

в) документы, которые требуются для оценки финансового положения Заемщика в соответствии с Законодательством и внутренними документами Банка (включая, но не исключительно):

- заверенная подписью Заемщика и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии) копия налоговой отчетности, с отметкой налогового органа о ее принятии либо без такой отметки с приложением квитанции об отправке налоговой отчетности заказным письмом и описи вложения (при направлении документа по почте) либо приложением квитанции, подтверждающей прием налоговой отчетности в электронном виде (при передаче документа в электронном виде), а также транспортные файлы налоговой отчетности, направляемой в налоговый орган в электронном виде (формат XML), за 3 (Три) последних завершенных финансовых года;

- заверенная подписью Заемщика и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии) копия Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, за 3 (Три) последних завершенных финансовых года и период времени, прошедший после последнего заверщенного финансового года;

- справка, подписанная Заемщиком и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии), о наличии либо отсутствии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам Заемщика, о наличии либо отсутствии просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами, о наличии либо отсутствии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате на дату подписания Кредитного договора (Заявления о присоединении);

- справка об исполнении Заемщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов и (или) справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам, выданная(ые) налоговым органом по состоянию на дату, с момента которой прошло не более 30 (Тридцати) календарных дней. Допускается предоставление справки в электронной форме (посредством выгрузки из личного кабинета налогоплательщика), при условии предоставления транспортных файлов (формат XML);

- оригинал справки из налогового органа обо всех открытых Заемщиком расчетных счетах;

⁹ Документ предоставляется по требованию Банка.

¹⁰ Документ предоставляется по требованию Банка.

- иные документы по письменному требованию Банка;

4.1.1.4. В случае если Заемщик является индивидуальным предпринимателем и клиентом Банка:

- а) документы в соответствии подпунктом «в» пункта 4.1.1.3 Общих условий кредитования;
- б) оригинал доверенности на лицо, которые будет подписывать Кредитный договор (Заявление о присоединении) и Заявление от имени Заемщика (если применимо);
- в) оригинал или нотариально заверенная копии выписки из ЕГРИП, датированной не ранее 30 (Тридцати) календарных дней до даты подписания Кредитного договора (Заявления о присоединении) Сторонами¹¹.

4.1.2. Заемщик предоставит документы, в соответствии с которыми Банком может быть определено, проконтролировано и подтверждено использование Заемщиком Кредита/Кредитов на цели, определенные Кредитным договором.

Допускается передача Заемщиком в Банк указанных документов в виде Электронного документа в рамках Системы ДБО.

4.1.3. Отсутствуют обстоятельства, очевидно свидетельствующие о том, что Кредит/Кредиты не будут возвращены в срок (в том числе, но не ограничиваясь, обстоятельства, непосредственно свидетельствующие об ухудшении положения Заемщика, способные повлечь нарушение им своих обязательств по погашению (возврату) Кредита/Кредитов).

4.1.4. Отсутствуют очереди не исполненных в срок распоряжений ко всем счетам Заемщика, открытым в Банке, в том числе к Расчетным счетам в валюте РФ и к Расчетным счетам в иностранной валюте.

4.2. Банк имеет право в одностороннем порядке по своему усмотрению отказаться от требования выполнения Заемщиком любого из предварительных (отлагательных) условий предоставления Кредита, предусмотренных Кредитным договором, однако, может потребовать от Заемщика выполнить его впоследствии. Об указанном в настоящем пункте отказе Банк письменно информирует Заемщика.

4.3. В случае если до окончания Периода обращения Заемщиком не будут выполнены все предварительные (отлагательные) условия предоставления Кредита, а Банк не воспользуется правом, предоставленным ему пунктом 4.2 Общих условий кредитования, обязанность Банка по предоставлению Кредитов прекращается с момента окончания Периода обращения. В этом случае Кредитный договор считается расторгнутым, о чем Банк направляет Заемщику письменное уведомление с указанием даты расторжения Кредитного договора.

**СТАТЬЯ 5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ В ФОРМЕ
ЕДИНОВРЕМЕННОЙ ВЫДАЧИ КРЕДИТА И КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ**

5.1. Общий срок кредитования определяется в строке 4 Индивидуальных условий.

5.2. Размер Лимита выдачи/Лимита задолженности определяется в строке 2 Индивидуальных условий.

5.3. Кредит предоставляется Заемщику на основании Заявления с даты выполнения Заемщиком предварительных (отлагательных) условий предоставления Кредита, предусмотренных Кредитным договором, до истечения последнего дня Периода обращения. По истечении последнего дня Периода обращения право Заемщика на получение Кредита и обязанность Банка по его предоставлению в соответствии с Кредитным договором прекращаются.

5.4. Банк акцептует Заявление либо отказывает в его акцепте, если условия Заявления не соответствуют Кредитному договору и (или) Заемщиком не будут выполнены все предварительные (отлагательные) условия предоставления Кредита.

При несоответствии Заявления и прилагаемых к нему документов условиям Кредитного договора по форме и существу Банк возвращает Заявление вместе с прилагаемыми документами Заемщику с указанием причин отказа от его исполнения. Внесение исправлений в Заявление и прилагаемые к нему документы не допускается.

Заявление может быть предоставлено Заемщиком Банку для исполнения до 13:00 по московскому времени последнего дня Периода обращения.

¹¹ Документ предоставляется по требованию Банка.

Допускается передача Заемщиком Банку Заявления в виде Электронного документа по Системе ДБО.

5.5. Акцептом Банка является фактическая выдача Кредита Заемщику. Принятие Банком решения об акцепте/отказе от акцепта Заявления осуществляется в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты получения Банком Заявления на бумажном носителе либо Заявления в виде Электронного документа, направленного Банку по Системе ДБО. Банк имеет право предоставить Кредит в дату вступления Кредитного договора в силу.

5.6. Предоставление Кредита осуществляется посредством зачисления Кредита на Расчетный счет в валюте РФ. В этом случае обязательства по предоставлению Кредита считаются исполненными в момент зачисления суммы Кредита на счет Расчетный счет в валюте РФ. Датой (днем) предоставления Кредита считается дата (день) зачисления суммы Кредита на Расчетный счет в валюте РФ.

5.7. Выдача любого Кредита по Кредиту в форме Кредитной линии производится в пределах свободного остатка лимита Кредитной линии, которая определяется вычитанием из Лимита задолженности¹²/Лимита выдачи¹³ фактической суммы выданных Кредитов на текущую дату.

При кредитовании в форме Возобновляемой кредитной линии погашение (возврат) любой суммы Кредита увеличивает свободный остаток лимита Кредитной линии.

При кредитовании в форме Невозобновляемой кредитной линии погашение (возврат) любой суммы Кредита не увеличивает свободный остаток лимита Кредитной линии.

5.8. Банк имеет право в одностороннем порядке уменьшать (в том числе аннулировать) Лимит выдачи/Лимит задолженности в случае неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Заемщиком любого из обязательств, установленных Кредитным договором, и (или) в случае наступления (выявления) любого из событий (обстоятельств), указанных в пункте 15.3 Общих условий кредитования, и дальнейшую выдачу Кредитов осуществлять в пределах измененного Лимита выдачи/Лимита задолженности.

При изменении Банком Лимита выдачи/Лимита задолженности в одностороннем порядке в соответствии с настоящим пунктом Общих условий кредитования Банк направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) (далее в настоящем пункте – Уведомление об уменьшении (аннулировании)) нарочно или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении или в виде Электронного документа с использованием Системы ДБО.

Лимит выдачи/Лимит задолженности считается измененным с момента направления Уведомления об уменьшении (аннулировании) Заемщику, если в нем не указана иная дата вступления изменения в силу. Уведомление об уменьшении (аннулировании) считается направленным в момент вручения Заемщику, если оно направлено нарочно, или в момент сдачи его в организацию связи, если оно направлено Заемщику заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении, или в момент его направления с использованием Системы ДБО.

Неполучение Заемщиком Уведомления об уменьшении (аннулировании), направленного Банком с соблюдением установленного настоящим пунктом порядка, не может служить основанием для возражений Заемщика против изменения Лимита выдачи/Лимита задолженности.

В случае если после уменьшения (аннулирования) Банком Лимита выдачи/Лимита задолженности сумма Основного долга превышает сумму нового Лимита выдачи/Лимита задолженности, установленного Банком в соответствии с условиями настоящего пункта, дальнейшая выдача Кредита приостанавливается по дату погашения (возврата) суммы такого превышения, Кредит в размере суммы такого превышения становится срочным к погашению (возврату) и подлежит погашению (возврату) Заемщиком в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты направления Банком Заемщику Уведомления об уменьшении (аннулировании), если иной срок не указан в Уведомлении об уменьшении (аннулировании) (но не позднее истечения срока погашения (возврата) Кредита, установленного Кредитным договором).

В случае устранения Заемщиком обстоятельств, послуживших основанием для уменьшения (аннулирования) Лимита выдачи/Лимита задолженности, такой лимит может быть увеличен Банком по его усмотрению до размера Лимита выдачи/Лимита задолженности, действующего на момент нарушения или до иного размера в пределах Лимита выдачи/Лимита задолженности, указанного в строке 2 Индивидуальных условий. Соответствующее уведомление направляется Заемщиком в порядке, указанном выше для Уведомления об уменьшении (аннулировании).

5.9. Документом, подтверждающим наличие задолженности по Кредиту, является выписка по

¹² При оформлении Кредитного договора на условиях ВКЛ.

¹³ При оформлении Кредитного договора на условиях НКЛ.

ссудному счету Заемщика, открытому Банком.

5.10. Банк вправе отказать Заемщику в предоставлении Кредита в случае, если его предоставление приведет к превышению Заемщиком Лимита выдачи/Лимита задолженности, а также в случае наступления (выявления) любого из событий (обстоятельств), указанных в пункте 15.3 Общих условий кредитования.

СТАТЬЯ 6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА В ФОРМЕ ОВЕРДРАФТА

6.1. Общий срок кредитования определяется в строке 4 Индивидуальных условий.

6.2. Размер Лимита овердрафта определяется в строке 2 Индивидуальных условий.

6.3. Транши предоставляются Заемщику с даты выполнения Заемщиком предварительных (отлагательных) условий предоставления Кредита, предусмотренных Кредитным договором, до истечения последнего дня Периода обращения. По истечении последнего дня Периода обращения право Заемщика на получение Кредита и обязанность Банка по его предоставлению в соответствии с Кредитным договором прекращаются.

6.4. Основанием для предоставления Заемщику Кредита является распоряжение Заемщика на осуществление операции по Расчетному счету в валюте РФ, для исполнения которого на Расчетном счете в валюте РФ отсутствует достаточное количество денежных средств. Кредит в форме овердрафта предоставляется на сумму, необходимую для исполнения такого распоряжения Заемщика.

К исполнению текущим днем принимаются распоряжения Заемщика в сумме, не превышающей разницу между Лимитом овердрафта и Основным долгом на начало текущего дня при условии отсутствия Просроченной задолженности.

В случае если Лимит овердрафта не позволяет исполнить все распоряжения по Расчетному счету в валюте РФ, Банк исполняет распоряжения в соответствии с порядком и очередностью, установленными Законодательством.

6.5. Банк имеет право в одностороннем порядке уменьшать (в том числе аннулировать) Лимит овердрафта в случае неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Заемщиком любого из обязательств, установленных Кредитным договором, и (или) в случае наступления (выявления) любого из событий (обстоятельств), указанных в пункте 15.3. Общих условий кредитования, и дальнейшую выдачу Кредита в форме овердрафта осуществлять в пределах измененного Лимита овердрафта.

При изменении Банком Лимита овердрафта в одностороннем порядке в соответствии с настоящим пунктом Общих условий кредитования Банк направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) (далее в настоящем пункте – Уведомление об уменьшении (аннулировании)) нарочно или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении или в виде Электронного документа с использованием Системы ДБО.

Лимит овердрафта считается измененным с момента направления Уведомления об уменьшении (аннулировании) Заемщику, если в нем не указана иная дата вступления изменения в силу. Уведомление об уменьшении (аннулировании) считается направленным в момент вручения Заемщику, если оно направлено нарочно, или в момент сдачи его в организацию связи, если оно направлено Заемщику заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении, или в момент его направления с использованием Системы ДБО.

Неполучение Заемщиком Уведомления об уменьшении (аннулировании), направленного Банком с соблюдением установленного настоящим пунктом порядка, не может служить основанием для возражений Заемщика против изменения Лимита овердрафта.

В случае если после уменьшения (аннулирования) Банком Лимита овердрафта сумма Основного долга превышает сумму нового Лимита овердрафта, установленного Банком в соответствии с условиями настоящего пункта, дальнейшая выдача Кредита приостанавливается по дату погашения (возврата) суммы такого превышения, Кредит в размере суммы такого превышения становится срочным к погашению (возврату) и подлежит погашению (возврату) Заемщиком в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты направления Банком Заемщику Уведомления об уменьшении (аннулировании), если иной срок не указан в Уведомлении об уменьшении (аннулировании) (но не позднее истечения срока погашения (возврата) Кредита, установленного Кредитным договором).

В случае устранения Заемщиком обстоятельств, послуживших основанием для уменьшения (аннулирования) Лимита овердрафта, Лимит овердрафта может быть увеличен Банком по его

усмотрению до размера Лимита овердрафта, действующего на момент нарушения или до иного размера в пределах Лимита овердрафта, указанного в строке 2 Индивидуальных условий. Соответствующее уведомление направляется Заемщиком в порядке, указанном выше для Уведомления об уменьшении (аннулировании).

6.6. Документом, подтверждающим наличие задолженности по Кредиту, является выписка по ссудному счету Заемщика, открытому Банком.

6.7. Банк вправе отказать Заемщику в предоставлении Транша в случае, если его предоставление приведет к превышению Заемщиком Лимита овердрафта, а также в случае наступления (выявления) любого из событий (обстоятельств), указанных в пункте 15.3. Общих условий кредитования.

СТАТЬЯ 7. ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТУ

7.1. Заемщик уплачивает Банку проценты за пользование Кредитом, размер (ставка) которых определяется строкой 7 Индивидуальных условий.

7.2. Проценты за пользование Кредитом начисляются на Основной долг начиная с даты, следующей за датой предоставления Кредита/первого из Кредитов, и по дату фактического окончательного погашения (возврата) Кредитов.

Суммы причитающихся к погашению (уплате) Заемщиком процентов по Кредитному договору исчисляются по формуле простых процентов непрерывно нарастающим итогом за фактическое количество календарных дней пользования Кредитом.

При исчислении процентов используется фактическое число календарных дней в месяце и в году, при этом год принимается равным 365 или 366 дням в соответствии с действительным числом календарных дней в году.

7.3. Заемщик обязуется уплачивать проценты ежемесячно, не позднее 7 (Седьмого) Рабочего дня каждого месяца, следующего за месяцем, в котором имело место пользование Кредитом.

Последний платеж должен быть совершен в Дату окончательного возврата Кредитов. При полном досрочном погашении (возврате) Кредита/Кредитов и в случае возникновения Просроченной задолженности дата последнего платежа по уплате процентов определяется датой фактического полного погашения (возврата) Кредита/Кредитов.

7.4. Заемщик вправе с согласия Банка уплатить проценты полностью или частично до наступления сроков, оговоренных в п. 7.3 Общих условий кредитования.

7.5. В случае, если Банк не предоставлял Заемщику согласие на досрочную уплату процентов, и уплаченная Заемщиком сумма процентов превышает сумму, причитающуюся к уплате на соответствующую дату, либо платеж направлен на досрочную уплату процентов, Банк, по своему усмотрению, засчитывает излишне уплаченную сумму в счет погашения задолженности Заемщика по Кредитному договору в соответствии с очередностью, установленной в пункте 11.4 Общих условий кредитования, либо производит ее возврат на Расчетный счет в валюте РФ либо на банковский счет, с которого был произведен платеж по уплате процентов.

7.6. Банк имеет право в одностороннем порядке по своему усмотрению производить увеличение процентной ставки по Кредитному договору с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением, в том числе, но не исключительно, в случае увеличения ключевой ставки Банка России, публикуемой на официальном сайте Банка России в информационно-коммуникационной сети «Интернет» (www.cbr.ru). При этом Стороны вправе оформить предусмотренные настоящим пунктом изменения процентной ставки путем заключения дополнительного соглашения к Кредитному договору.

При увеличении Банком размера процентной ставки в одностороннем порядке в соответствии с настоящим пунктом Общих условий кредитования Банк направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об увеличении процентной ставки (далее в настоящем пункте – Уведомление об увеличении), с указанием даты такого изменения, при этом указанная дата не может быть ранее, чем через 10 (Десять) календарных дней с даты направления Заемщику Уведомления об увеличении, нарочно или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении или в виде Электронного документа с использованием Системы ДБО.

В случае направления Банком Уведомления об увеличении Заемщик до наступления даты начала действия новой процентной ставки вправе досрочно погасить (возвратить) Кредит/Кредиты, по которым

увеличивается процентная ставка, в полном объеме с одновременной уплатой процентов за пользование Кредитом/Кредитами, начисленных по дату фактического погашения (возврата) Кредита/Кредитов, без уплаты Комиссии за досрочный возврат Кредита (если она предусмотрена Кредитным договором) или иных дополнительных платежей, связанных с досрочным погашением (возвратом). Досрочное погашение (возврат) Кредита/Кредитов после указанной даты осуществляется в соответствии со Статьями 9, 10 Общих условий кредитования.

В случае если Заемщик не осуществил досрочное погашение (возврат) Кредита/Кредитов в полном объеме с одновременной уплатой процентов за пользование Кредитом/Кредитами, начисленных по дату фактического погашения (возврата) Кредита/Кредитов, до даты начала действия новой процентной ставки, Заемщик считается выразившим своё согласие на увеличение процентной ставки.

Неполучение Заемщиком Уведомления об увеличении, направленного Банком с соблюдением установленного настоящим пунктом порядка, не может служить основанием для возражений Заемщика против изменения ставки процентов.

7.7. Банк имеет право в одностороннем порядке по своему усмотрению производить уменьшение процентной ставки по Кредитному договору, в том числе, но не исключительно, в связи с принятием Банком России решений по снижению ключевой ставки, с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением. В случае уменьшения Банком процентной ставки в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу в дату передачи соответствующего уведомления Банком нарочно или в дату передачи Банком уведомления в организацию почтовой связи заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении или в дату направления уведомления Банком с использованием Системы ДБО. При этом Стороны вправе оформить предусмотренные настоящим пунктом изменения процентной ставки путем заключения дополнительного соглашения к Кредитному договору.

СТАТЬЯ 8. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

8.1. Независимо от уплаты процентов за пользование Кредитом Заемщик уплачивает Банку Комиссию за резервирование (бронирование) кредитных ресурсов в размере и порядке, предусмотренные строкой 8 Индивидуальных условий, с учетом настоящей статьи 8 Общих условий кредитования.

8.2. Индивидуальными условиями могут быть предусмотрены следующие варианты уплаты Заемщиком Банку Комиссии за резервирование (бронирование) кредитных ресурсов:

8.2.1. В виде фиксированной суммы, единовременно.

Комиссия за резервирование (бронирование) кредитных ресурсов уплачивается Заемщиком до момента выдачи Кредита.

В случае досрочного прекращения/расторжения Кредитного договора уплаченная Комиссия за резервирование (бронирование) кредитных ресурсов пересчету или возврату не подлежит.

8.2.2. В виде фиксированной суммы, ежегодно.

Комиссия за резервирование (бронирование) кредитных ресурсов уплачивается Заемщиком в первый раз – до момента выдачи Кредита, в последующем – через год (ежегодно), в дату, соответствующую дате первой уплаты Комиссии за резервирование (бронирование) кредитных ресурсов, при условии, что на каждую последующую дату Кредитный договор действует, не наступила Дата окончательного возврата Кредитов/Банк не истребовал все Кредиты досрочно (в ином случае обязательство по уплате Комиссии за резервирование (бронирование) кредитных ресурсов у Заемщика не возникает).

В случае досрочного прекращения/расторжения Кредитного договора уплаченная или подлежащая уплате Комиссия за резервирование (бронирование) кредитных ресурсов пересчету или возврату не подлежит.

8.2.3. В виде процентов годовых, ежемесячно.

Комиссия за резервирование (бронирование) кредитных ресурсов в виде процентов годовых начисляется на неиспользованную Заемщиком сумму Лимита выдачи/Лимита задолженности/Лимита овердрафта, начиная с периода (отчетного месяца), определенного в строке 8 Индивидуальных условий, по дату окончания Периода обращения/Дату окончательного возврата Кредитов.

Размер Комиссии за резервирование (бронирование) кредитных ресурсов исчисляется по формуле простых процентов за каждый календарный день отчетного месяца, в котором допускалась неиспользованная сумма Лимита выдачи/Лимита задолженности/Лимита овердрафта. При исчислении используется фактическое число календарных дней в месяце и в году, при этом год принимается равным 365 или 366 дням в соответствии с действительным числом календарных дней в году.

Комиссия за резервирование (бронирование) кредитных ресурсов уплачивается Заемщиком ежемесячно, не позднее 7 (Седьмого) Рабочего дня каждого месяца, следующего за отчетным месяцем. Последний платеж в уплату Комиссии за резервирование (бронирование) кредитных ресурсов производится в дату окончания Периода обращения/Дату окончательного возврата Кредитов.

В случае досрочного прекращения/расторжения Кредитного договора уплаченная или подлежащая уплате Комиссия за резервирование (бронирование) кредитных ресурсов пересчету или возврату не подлежит.

8.2.4. Индивидуальными условиями может быть предусмотрена комбинация условий по уплате Комиссии за резервирование (бронирование) кредитных ресурсов, предусмотренных в п. 8.2.1. – п. 8.2.3. Общих условий кредитования.

СТАТЬЯ 9. ПОГАШЕНИЕ (ВОЗВРАТ) КРЕДИТОВ В ФОРМЕ ЕДИНОВРЕМЕННОЙ ВЫДАЧИ КРЕДИТА И КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

9.1. Заемщик производит погашение (возврат) Кредита в размере, порядке и сроки, установленные строкой 9 Индивидуальных условий, с учетом статьи 9 Общих условий кредитования.

9.2. Если иное не предусмотрено строкой 9 Индивидуальных условий, Заемщик вправе полностью или частично досрочно погасить (возвратить) Кредит (часть Кредита)/Кредиты без получения предварительного согласия Банка.

При этом Заемщик обязан письменно уведомить Банк о произведенном досрочном погашении (возврате) Кредита (части Кредита)/Кредитов в день совершения соответствующего платежа. Передача указанного уведомления допускается нарочно или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении или в виде Электронного документа с использованием Системы ДБО.

9.3. В случае, если строкой 9 Индивидуальных условий предусмотрено, что Заемщик не вправе без предварительного согласования с Банком исполнить обязательства по погашению (возврату) Кредита (части Кредита)/Кредитов досрочно, то Заемщик вправе полностью или частично досрочно погасить (вернуть) Кредит (часть Кредита)/Кредиты с одновременной уплатой процентов за пользование Кредитами, начисленных по дату фактического погашения (возврата) Кредита (части Кредита)/Кредитов, только после предварительного согласования с Банком такого погашения (возврата).

При этом Заемщик обязан письменно направить Банку запрос на получение согласия Банка на досрочное погашение (возврат) Кредита (части Кредита)/Кредитов не позднее, чем за 7 (Семь) Рабочих дней до даты предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита (части Кредита)/Кредитов. В запросе должны быть указаны: реквизиты Кредитного договора (номер и дата заключения), сумма и запрашиваемая дата досрочного погашения (возврата) Кредита (части Кредита)/Кредитов.

Банк письменно сообщает Заемщику о своем решении (о согласовании досрочного погашения (возврата) или об отказе в досрочном погашении (возврате)), а также предоставляет Заемщику платежные реквизиты для осуществления досрочного погашения (возврата) Кредита (части Кредита)/Кредитов.

Обмен документами между Банком и Заемщиком осуществляется нарочно или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении или посредством обмена Электронными документами с использованием Системы ДБО.

9.3.1. Если это прямо предусмотрено строкой 9 Индивидуальных условий, в случае согласия Банка на досрочное погашение (возврат) Заемщиком Кредита (части Кредита)/Кредитов Заемщик обязан уплатить Банку Комиссию за досрочный возврат Кредита.

В Индивидуальных условиях Комиссия за досрочный возврат Кредита может быть предусмотрена в виде фиксированной суммы или определяться по следующей формуле:

$$N = S * t * \left(\frac{p}{730} / 100 \right)$$

где

N – сумма Комиссии за досрочный возврат Кредита, в рублях,

S – сумма Кредита (части Кредита)/Кредитов, досрочно погашаемая (возвращаемая) Заемщиком, в рублях,

t – срок в днях, исчисляемый с даты, следующей за датой предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита (части Кредита)/Кредитов в сумме **S**, по Дату окончательного возврата Кредитов (включительно),

p – процентная ставка по Кредитному договору, действующая на дату досрочного погашения (возврата) Кредита (части Кредита)/Кредитов, в процентах годовых.

Комиссия за досрочный возврат Кредита уплачивается в валюте РФ единовременно в дату досрочного погашения (возврата) Кредита (части Кредита)/Кредитов.

9.3.2. Если на момент досрочного погашения (возврата) Кредита (части Кредита)/Кредитов у Заемщика имеется задолженность по нескольким предоставленным Кредитам в рамках Кредитной линии и в запросе Заемщика на получение согласия Банка на досрочное погашение (возврат) Кредита (части Кредита)/Кредитов не указано, задолженность по какому именно из Кредитов подлежит погашению:

- при отсутствии Графика погашения (возврата) Кредита – досрочно погашаемые (возвращаемые) Заемщиком денежные средства направляются в погашение (на возврат) последнего из полученных Заемщиком Кредитов;

- при наличии Графика погашения (возврата) Кредита – досрочно погашаемые (возвращаемые) Заемщиком денежные средства направляются в счет уплаты ближайшего платежа по Графику погашения (возврата) Кредита.

СТАТЬЯ 10. ПОГАШЕНИЕ (ВОЗВРАТ) КРЕДИТОВ В ФОРМЕ ОВЕРДРАФТА

10.1. Срок пользования и погашения (возврата) каждого из Траншей определяется строкой 9 Индивидуальных условий с учетом условий пунктов 10.2 – 10.3 Общих условий кредитования.

10.2. Погашение Кредита в форме овердрафта осуществляется Заемщиком посредством пополнения Заемщиком остатка денежных средств на Расчетном счете в валюте РФ.

10.3. Стороны пришли к соглашению о том, что если на конец каждого Рабочего дня на Расчетном счете в валюте РФ имеются денежные средства и отсутствуют обременения (ограничения) Расчетного счета в валюте РФ (в том числе к Расчетному счету в валюте РФ не предъявлены расчетные документы Заемщика, Банка и (или) третьих лиц), Заемщик настоящим уполномочивает и предоставляет право (заранее данный акцепт) Банку без дополнительного распоряжения Заемщика произвести на основании соответствующего расчетного документа списание денежных средств, находящихся на Расчетном счете в валюте РФ, в пределах имеющегося остатка на конец указанного Рабочего дня на сумму задолженности Заемщика по Кредиту в форме овердрафта, с направлением их на погашение (возврат) Кредита в форме овердрафта, независимо от наступления окончания сроков в соответствии с Индивидуальными условиями, на которые были выданы Транши.

В случае отсутствия средств на счете Заемщика, достаточных для погашения (возврата) в этот день всей суммы задолженности, погашение (возврат) производится в размере фактически имеющихся на счете Заемщика денежных средств.

Погашение (возврат) Траншей осуществляется в соответствии с календарной последовательностью предоставления Траншей (в первую очередь погашаются Транши с более ранней датой предоставления).

Остаток задолженности погашается (возвращается) по мере поступления денежных средств на Расчетный счет в валюте РФ, при этом Заемщик обязан полностью погасить сумму каждого полученного Транша в последний день срока, на который в соответствии с Индивидуальными условиями был выдан Транш. В случае если дата истечения срока, на который выдан Транш, приходится на нерабочий день, датой погашения (возврата) Транша считается ближайший следующий за ним Рабочий день.

При этом Банк вправе приостановить исполнение расчетных документов по Расчетному счету в валюте РФ Заемщика до момента полного возврата Кредита в форме овердрафта и уплаты процентов, и иной задолженности в соответствии с Кредитным договором. О списании средств со счета Заемщика без

распоряжения последнего Банк уведомляет Заемщика при выдаче очередной выписки по счету. Особого уведомления не требуется.

СТАТЬЯ 11. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ

11.1. Все расчеты по Кредитному договору осуществляются Заемщиком в валюте РФ в безналичном порядке по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России.

11.2. Расчеты по Кредитному договору производятся в следующем порядке:

11.2.1. По Кредитам в форме Единовременной выдачи Кредита и Кредитной линии исполнение обязательств Заемщика по погашению (возврату) Кредита/Кредитов производится Заемщиком самостоятельно и (или) путем списания Банком денежных средств с Расчетного счета в валюте РФ и (или) Расчетного счета в иностранной валюте на условиях заранее данного акцепта (без дополнительного распоряжения Заемщика) в соответствии с пунктом 15.1 Общих условий кредитования.

11.2.2. По Кредитам в форме овердрафта исполнение обязательств Заемщика по погашению (возврату) Кредита производится путем списания Банком денежных средств с Расчетного счета в валюте РФ и (или) Расчетного счета в иностранной валюте на условиях заранее данного акцепта (без дополнительного распоряжения Заемщика) в соответствии с условиями Кредитного договора в соответствии с пунктами 10.3 и 15.1 Общих условий кредитования.

При этом Заемщик обязуется обеспечить наличие на Расчетном счете в валюте РФ денежных средств в размере, достаточном для исполнения указанных обязательств, в сроки, установленные Кредитным договором для их выполнения.

11.2.3. Независимо от формы кредитования исполнение обязательств Заемщика по уплате начисленных процентов и иных сумм, причитающихся Банку по Кредитному договору, производится Заемщиком самостоятельно и (или) путем списания Банком денежных средств с Расчетного счета в валюте РФ и (или) Расчетного счета в иностранной валюте на условиях заранее данного акцепта в соответствии с пунктом 15.1 Общих условий кредитования.

11.3. При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах Заемщика в Банке для удовлетворения всех предъявленных к ним требований, в том числе требований Банка, или невозможности списать денежные средства со счетов Заемщика в Банке по другим причинам, Заемщик обязуется исполнить денежные обязательства по Кредитному договору путем безналичного перечисления средств со своих счетов в других кредитных организациях, при необходимости осуществив конвертацию денежных средств в валюту Кредита, на корреспондентский счет Банка, указанный в пункте 2.1.1 Общих условий кредитования.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору Заемщик предоставляет Банку право предъявлять платежные требования к счетам Заемщика, открытым в других кредитных организациях, в целях погашения (уплаты) задолженности Заемщика по Кредитному договору, в сумме неисполненных обязательств по Кредитному договору, без ограничения по количеству оформляемых Банком соответствующих расчетных документов, с правом частичного исполнения расчетных документов.

11.4. Денежные требования Банка по Кредитному договору удовлетворяются за счет средств Заемщика, поступивших в счет погашения (уплаты) задолженности по Кредитному договору, в том числе списанных со счетов Заемщика без его распоряжения, а также перечисленных третьими лицами, и направляются вне зависимости, в том числе, от назначения платежа, указанного в расчетном (платежном) документе, в первую очередь на возмещение судебных и иных расходов Банка по взысканию задолженности, далее в следующей очередности:

- 1) Просроченная задолженность по комиссиям по Кредитному договору;
- 2) Просроченная задолженность по процентам за пользование Кредитом;
- 3) Просроченная задолженность по Основному долгу;
- 4) комиссии по Кредитному договору;
- 5) проценты по Кредиту;
- 6) Основной долг;
- 7) неустойка, начисленная на Просроченную задолженность по процентам за пользование Кредитом;
- 8) неустойка, начисленная на Просроченную задолженность по Основному долгу;

9) неустойка, начисленная за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору, указанная в пунктах 14.3, 14.4 Общих условий кредитования.

11.5. Датой (днем) исполнения денежных обязательств Заемщика по Кредитному договору считается, в зависимости от способа исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, дата (день) списания денежных средств со счета Заемщика или третьих лиц в Банке или дата (день) их зачисления на корреспондентский счет Банка, указанный в пункте 2.1.1 Общих условий кредитования, в случае, если погашение (уплата) осуществляется со счетов, открытых в других кредитных организациях.

11.6. Если последний день срока исполнения обязательства Стороной по Кредитному договору приходится на нерабочий день, днем окончания срока исполнения такого обязательства считается ближайший следующий за ним Рабочий день с соответствующим пересчетом причитающихся Банку платежей.

11.7. Банк по письменному запросу Заемщика предоставляет выписки со счетов по учету предоставленного Кредита. Выписки предоставляются лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Заемщика или уполномоченным Заемщиком соответствующей доверенностью на получение выписок по указанному счету.

11.8. В случае уплаты платежей по Кредитному договору в валюте, отличной от валюты платежа, установленной Кредитным договором, Банк имеет право самостоятельно осуществить конверсию полученных средств в валюту платежа по Кредитному договору по курсу и на условиях Банка, действующих на дату совершения конверсионной операции, с их дальнейшим направлением на погашение (уплату) задолженности по Кредитному договору.

Настоящим Заемщик подтверждает, что условия Кредитного договора являются поручением на продажу (покупку) валюты.

11.9. Все платежи в погашение (возврат) Основного долга, в оплату процентов / комиссий / неустоек по Кредитному договору должны осуществляться Заемщиком в пользу Банка с обязательным указанием в платежных поручениях следующих реквизитов: наименования, номера и даты Кредитного договора, указанием на погашение (возврата) Основного долга / оплату процентов/комиссий/неустоек (штрафы/пени), срок (дату) погашения (возврата).

СТАТЬЯ 12. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА

12.1. Заемщик обязуется:

12.1.1. использовать полученные Кредиты строго по целевому назначению, в соответствии с Кредитным договором;

12.1.2. обеспечить возможность осуществления Банком контроля за целевым использованием Кредитов, финансовой и хозяйственной деятельностью Заемщика, включая проведение уполномоченными лицами Банка по его запросу проверки деятельности Заемщика в помещении Заемщика на период до 2 (Двух) Рабочих дней (ежемесячно), беспрепятственное ознакомление уполномоченными лицами Банка с бухгалтерской отчетностью, договорами и иными документами Заемщика, имеющими отношение к получению Кредита/Кредитов и его использованию;

12.1.3. предоставлять Банку по его запросу в указанные в запросе сроки соответствующие документы (информацию) и выполнять иные действия, необходимые для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предметов залога, указанных в строке 10 Индивидуальных условий, по месту их нахождения и ознакомления с деятельностью Заемщика непосредственно на месте в порядке и случаях, установленных Банком России;

12.1.4. погасить (возвратить) Кредит/Кредиты в полной сумме в установленные Кредитным договором сроки, в том числе досрочно при направлении Банком соответствующего письменного уведомления в случае возникновения обстоятельств, изложенных в пункте 15.3 Общих условий кредитования, в сроки, установленные пунктом 15.5 Общих условий кредитования;

12.1.5. своевременно и полностью оплатить Банку проценты, комиссии и неустойки по Кредитному договору, документально подтвержденные расходы Банка, понесенные им в связи с исполнением Кредитного договора, в том числе при возникновении обстоятельств, изложенных в пункте 15.3 Общих условий кредитования;

12.1.6. при заключении договоров банковского счета с Банком предоставлять Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств, причитающихся ему по Кредитному договору,

со счетов, которые в течение срока действия Кредитного договора будут открыты ему в Банке на основании соответствующих договоров;

12.1.7. в случае внесения изменений в учредительные документы Заемщика в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты государственной регистрации изменений предоставить Банку нотариально удостоверенные копии соответствующих документов, листов записей ЕГРЮЛ, содержащих запись о государственной регистрации указанных изменений, и, по требованию Банка, - выписки из ЕГРЮЛ;

12.1.8. представлять Банку бухгалтерскую и прочую отчетность, подготовка которой осуществляется Заемщиком в соответствии с Законодательством, а также по письменному требованию предоставлять Банку в сроки, указанные в таком требовании, документы, которые требуются Банку для идентификации Заемщика, представителя Заемщика, выгодоприобретателей Заемщика (при наличии), бенефициарных владельцев Заемщика в соответствии с Законодательством и внутренними документами Банка;

12.1.9. по письменному требованию предоставлять Банку в сроки, указанные в таком требовании, справку, подписанную лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Заемщика-юридического лица, и главным бухгалтером Заемщика-юридического лица (при наличии)/Заемщиком – индивидуальным предпринимателем или уполномоченным им лицом по доверенности, и скрепленную оттиском печати Заемщика (при наличии), о величине совокупного кредитного портфеля (с указанием кредиторов и основных условий кредитования), справку о выданных поручительствах по обязательствам третьих лиц (с указанием кредиторов, должников и основных условий обязательств), а также справку о переданном в залог имуществе;

12.1.10. по письменному требованию предоставлять Банку в сроки, указанные в таком требовании, справку, подписанную лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Заемщика-юридического лица, и главным бухгалтером Заемщика-юридического лица (при наличии)/Заемщиком – индивидуальным предпринимателем или уполномоченным им лицом по доверенности, и скрепленную оттиском печати Заемщика (при наличии), о размере и структуре поступлений денежных средств на счета Заемщика в разрезе обслуживающих кредитных организаций за период, указанный в требовании Банка, а также предоставлять детализированные выписки (справки) из обслуживающих кредитных организаций об оборотах по расчетным счетам в рублях и иностранной валюте с указанием наличия очереди не исполненных в срок распоряжений к счетам;

12.1.11. в случае реорганизации Заемщика – юридического лица сообщить о ней Банку не позднее 5 (Пяти) календарных дней со дня принятия решения о реорганизации, а также по требованию Банка досрочно погасить (возвратить) задолженность по Кредитному договору полностью в указанные в требовании сроки с одновременной уплатой процентов за пользование Кредитом, начисленных по дате фактического погашения (возврата) Кредита, без уплаты Комиссии за досрочный возврат Кредита (если она предусмотрена Кредитным договором).

Настоящим Стороны пришли к соглашению о том, что в случае неисполнения Заемщиком указанного требования Банка, последний вправе взыскать всю сумму Кредита и причитающихся процентов и других платежей, предусмотренных условиями Кредитного договора, в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи, совершаемой нотариусом в порядке, установленном Законодательством;

12.1.12. не допускать ухудшения финансово-экономического состояния Заемщика настолько, что Банком будет поставлена под сомнение его способность выполнить свои обязательства по Кредитному договору, в том числе не допускать наличия очереди не исполненных в срок распоряжений к любым счетам Заемщика в кредитных организациях, а также не совершать действия (бездействие), влекущие ограничения распоряжения денежными средствами на счетах Заемщика;

12.1.13. незамедлительно извещать Банк в письменной форме о любом существенном факте (событии, действии, обстоятельстве), которые, по мнению Заемщика, могут существенно ухудшить его финансовое состояние или имущественное положение, повлиять на его платежеспособность, повлечь за собой невыполнение Заемщиком условий Кредитного договора, в том числе, об обстоятельствах, указанных в статье 15 Общих условий кредитования, и о мерах, предпринимаемых Заемщиком для устранения этих событий, действий, обстоятельств и их последствий;

12.1.14. не раскрывать содержание Кредитного договора и любую информацию, относящуюся к его исполнению третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных Законодательством;

12.1.15. без предварительного письменного согласия Банка не передавать третьим лицам свои права и обязанности по Кредитному договору;

12.1.16. осуществлять все расчётные операции, связанные с использованием Кредита, только через Расчетный счет в валюте РФ;

12.1.17. обеспечить и поддерживать в течение всего срока пользования кредитными средствами ежеквартальные/ежемесячные поступления денежных средств на Расчетный счет в валюте РФ в размере и с периодичностью, предусмотренными строкой 12 Индивидуальных условий (при наличии в них такого обязательства Заемщика).

В случае неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Заемщиком вышеуказанного обязательства Банк, помимо иных предусмотренных Кредитным договором санкций, имеет право в одностороннем порядке повысить процентную ставку, указанную в строке 7 Индивидуальных условий (с учетом иных ее изменений в соответствии с пунктами 7.6 и 7.7 Общих условий кредитования), на 1 (Один) процентный пункт. В этом случае Банк направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об увеличении процентной ставки (далее в настоящем пункте – Уведомление об увеличении) нарочно или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении или в виде Электронного документа с использованием Системы ДБО. Новая процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за месяцем, в котором Заемщику было направлено Уведомление об увеличении, если в нем не указана иная дата вступления изменения в силу. Уведомление об увеличении считается направленным в момент вручения Заемщику, если оно направлено нарочно, или в момент сдачи его в организацию связи, если оно направлено Заемщику заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении, или в дату направления Электронного документа с использованием Системы ДБО.

В случае направления Банком Уведомления об увеличении Заемщик до наступления даты начала действия новой процентной ставки вправе досрочно погасить (возвратить) Кредит/Кредиты в полном объеме с одновременной уплатой процентов за пользование Кредитом/Кредитами, начисленных по дату фактического погашения (возврата) Кредита/Кредитов, без уплаты Комиссии за досрочный возврат Кредита (если она предусмотрена Кредитным договором) или иных дополнительных платежей, связанных с досрочным погашением (возвратом). Досрочное погашение (возврат) Кредита/Кредитов после указанной даты осуществляется в соответствии со Статьями 9, 10 Общих условий кредитования.

Неполучение Заемщиком Уведомления об увеличении, направленного Банком с соблюдением установленного настоящим пунктом порядка, не может служить основанием для возражений Заемщика против изменения процентной ставки;

12.1.18. осуществлять следующие действия при условии получения предварительного письменного согласия Банка:

- привлекать другие кредиты и (или) займы или принимать на себя иные долговые обязательства (в том числе, путём выпуска векселей или облигаций):
 - для Заемщиков – юридических лиц - на сумму, превышающую 25 (Двадцать пять) процентов стоимости чистых активов Заемщика на последнюю отчетную дату,
 - для Заемщиков – индивидуальных предпринимателей – на сумму, превышающую 5 000 000 (Пять миллионов) рублей 00 копеек;
- принимать на себя обязательства третьих лиц, в том числе предоставлять залоги и поручительства, проставлять на векселях авали, индоссаменты, кроме «Без оборота на себя», и пр.:
 - для Заемщиков – юридических лиц - на сумму, превышающую 25 (Двадцать пять) процентов стоимости чистых активов Заемщика на последнюю отчетную дату,
 - для Заемщиков – индивидуальных предпринимателей – на сумму, превышающую 5 000 000 (Пять миллионов) рублей 00 копеек;

12.1.19. в случае, если стоимость любого имущества/имущественных прав, переданного(ых) в залог Банку в соответствии со строкой 10 Индивидуальных условий в обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору, стала (по оценке Банка) меньше величины оценки предмета залога на момент заключения договора залога, в течение 14 (Четырнадцати) Рабочих дней с даты получения требования Банка предоставить/обеспечить предоставление по согласованию с Банком дополнительное/го обеспечение/я своих обязательств по Кредитному договору в виде залога имущества/имущественных прав, приемлемого для Банка, таким образом, чтобы совокупная залоговая стоимость имущества/имущественных прав (ранее переданного(ых) и дополнительно оформляемого(ых)) была не менее общей залоговой стоимости, указанной в ранее заключенных

договорах о залоге, либо произвести досрочное погашение (возврат) Кредита, если соглашение об ином не достигнуто между Банком и Заемщиком;

12.1.20. в отношении имущества, переданного в залог Банку в соответствии со строкой 10 Индивидуальных условий, обеспечить предоставление Банку актуального отчета об оценке предмета залога, подготовленного независимым оценщиком, согласованным с Банком, 1 (Один) раз в каждые 12 (Двенадцать) месяцев, начиная с даты заключения соответствующего договора о залоге, обеспечивающего исполнение обязательств по Кредитному договору, а также в случае существенного изменения стоимости предмета залога;

12.1.21. в случае, если строкой 10 Индивидуальных условий в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Банком по Кредитному договору предусмотрено оформление залога имущества в сроки и на условиях, определенных строками 10 и 11 Индивидуальных условий, застраховать/обеспечить страхование предмета залога в страховой компании, предварительно согласованной с Банком.

Заемщик обязан предоставить/обеспечить предоставление Банку заверенных Заемщиком копии(й) соответствующего договора страхования и (или) страхового полиса и документов, подтверждающих оплату страховой премии (при сроке страхования более 1 (Одного) года допускается оплата страховой премии частями, при этом оплаченный период страхования должен составлять не менее 1 (Одного) года и договор страхования должен предусматривать выплаты страхового возмещения в полном размере по наступившему страховому случаю), а также заверенную(ой) страховой компанией копию(ии) правил страхования (при наличии).

Заемщик обязан в течение срока действия Кредитного договора своевременно продлевать/обеспечить продление страхования(я) имущества на указанных условиях до полного исполнения обязательств по Кредитному договору в срок не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты окончания срока страхования по ранее заключенным договорам страхования и (или) страхового полиса. При этом по истечении срока действия договора страхования Банк вправе потребовать заменить страховую компанию, а Заемщик обязан заменить/обеспечить замену страховую(ой) компанию(ии) в срок, указанный в требовании Банка. При продлении срока действия договора страхования по согласованию с Банком также может быть изменена страховая сумма.

Заемщик обязан предоставить/обеспечить предоставление Банку вновь заключенный(ого) договор(а) страхования и (или) страховой(ого) полис(а) (дополнительное(ого) соглашение(я) о продлении срока действия ранее заключенного договора страхования и (или) страхового полиса) и документ(а), подтверждающий оплату страховой премии, а также заверенную(ой) страховой компанией копию(ии) правил страхования (при наличии) в срок не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты заключения договора страхования и (или) страхового полиса (дополнительного соглашения о продлении срока действия ранее заключенного договора страхования и (или) страхового полиса). Указанный(е) в настоящем пункте документ(ы) предоставляется(ются) для изготовления его (их) копии(й), после чего подлежит возврату Заемщику;

12.1.22. в случае, если строкой 10 Индивидуальных условий в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Банком по Кредитному договору предусмотрено оформление залога, приобретаемого в будущем, в течение сроков, определенных строкой 10 Индивидуальных условий, осуществить следующие действия:

- предоставить/обеспечить предоставление Банку заверенных Заемщиком копии(й) документов, подтверждающих право собственности на приобретенное(ые) имущество/имущественные права и передачу имущества/имущественных прав залогодателю;
- предоставить/обеспечить предоставление заверенных Заемщиком копии(й) документов, подтверждающих оплату имущества/имущественных прав;
- оформить/обеспечить оформление дополнительное(го) соглашение(я) к договору о залоге, уточняющего идентификационные признаки предмета залога (при необходимости по требованию Банка);
- предоставить/обеспечить предоставление Банку заверенных Заемщиком паспорта или иных аналогичных документов, подтверждающих регистрацию и (или) допуск и (или) техническую готовность и (или) возможность использования по назначению, оформление которых для такого рода имущества/имущественных прав предусмотрено требованиями Законодательства (объем согласовывается с Банком);

12.1.23. в случае увеличения обязательств Заемщика по Кредитному договору в течение 14 (Четырнадцать) Рабочих дней с даты получения требования Банка предоставить/обеспечить предоставление по согласованию с Банком дополнительное(ого) обеспечение(я) своих обязательств по Кредитному договору, приемлемое(го) для Банка, на сумму не менее суммы, соразмерной увеличению обязательств Заемщика по Кредитному договору, в том числе передачу Банку в залог имущества/имущественных прав, приемлемого(ых) для Банка, таким образом, чтобы общая залоговая стоимость переданного в залог имущества/имущественных прав увеличилась на сумму не менее суммы, соразмерной увеличению обязательств Заемщика по Кредитному договору;

12.1.24. по Кредиту в форме овердрафта, а также в иных случаях, предусмотренных условиями Кредитного договора, обеспечить поступление денежных средств на свой Расчетный счет в валюте РФ и иные счета, открытые в Банке, в объеме, достаточном для исполнения своих обязательств по Кредитному договору;

12.1.25. надлежащим образом соблюдать все прочие условия Кредитного договора.

12.2. Помимо обязанностей, предусмотренных пунктом 12.1 Общих условий кредитования и Индивидуальными условиями, Заемщик обязуется письменно извещать Банк в течение срока действия Кредитного договора о любом нижеуказанном факте (обстоятельстве) в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня его наступления (выявления):

1) изменении состава органов управления Заемщика-юридического лица, включая акционеров, участников, бенефициарных владельцев и (или) смены главного бухгалтера Заемщика – юридического лица;

2) подаче в арбитражный суд заявления о признании Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Кредитному договору, банкротом;

3) открытии Заемщиком расчетных счетов в других кредитных организациях;

4) предъявлении к Заемщику имущественных требований со стороны третьих лиц:

- в отношении Заемщика-юридического лица - общий размер которых (требований) превышает 10 (Десять) процентов стоимости чистых активов Заемщика на последнюю отчетную дату,

- в отношении Заемщика-индивидуального предпринимателя – общий размер которых (требований) превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей 00 копеек;

5) неисполнении должниками Заемщика денежных обязательств перед ним:

- в отношении Заемщика-юридического лица - размер которых (обязательств) превышает 10 (Десять) процентов стоимости чистых активов Заемщика на последнюю отчетную дату,

- в отношении Заемщика-индивидуального предпринимателя – размер которых (обязательств) превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей 00 копеек;

6) неисполнении Заемщиком какого-либо из своих обязательств перед третьими лицами:

- если Заемщиком является юридическое лицо - размер которого (обязательства) превышает 10 (Десять) процентов стоимости чистых активов Заемщика на последнюю отчетную дату,

- если Заемщиком является индивидуальный предприниматель – размер которого (обязательства) превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей 00 копеек;

7) утрате или возможности утраты по не зависящим от Заемщика обстоятельствам его имущества:

- в отношении Заемщика-юридического лица - балансовая стоимость которого (имущества) превышает 10 (Десять) процентов стоимости чистых активов Заемщика на последнюю отчетную дату,

- в отношении Заемщика-индивидуального предпринимателя – стоимость которого (имущества) превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей 00 копеек;

8) осуществлении Заемщиком финансовых вложений:

- если Заемщик является юридическим лицом - общая сумма которых (финансовых вложений) превышает 10 (Десять) процентов стоимости чистых активов Заемщика на последнюю отчетную дату,

- если Заемщик является индивидуальным предпринимателем – общая сумма которых (финансовых вложений) превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей 00 копеек;

9) отчуждения имущества, принадлежащего Заемщику на праве собственности:

- если Заемщик является юридическим лицом - стоимость которого (имущества) превышает 10 (Десять) процентов балансовой стоимости активов Заемщика на дату отчуждения имущества,

- если Заемщик является индивидуальным предпринимателем – стоимость которого (имущества) превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей 00 копеек;

10) призыве на военную службу по любым основаниям;

11) иных обстоятельствах, свидетельствующих об ухудшении платежеспособности Заемщика в соответствии с Законодательством и обычаями.

12.3. Заемщик обязуется в течение срока действия Кредитного договора предоставлять Банку копии документов отчетности в следующем порядке:

12.3.1. при использовании Заемщиком – юридическим лицом **общей системы налогообложения** (сроки предоставления Банку отчетности и иных документов: за 1-й квартал – не позднее 17 мая, за 2-й квартал – не позднее 12 августа, за 3-й квартал – не позднее 12 ноября, за 4-й квартал и годовая – не позднее 12 апреля):

12.3.1.1. заверенная подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Заемщика, главного бухгалтера Заемщика (при наличии) и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии) копия годовой бухгалтерской отчетности в полном объеме (включая пояснительную записку и все приложения), в том числе:

- форма № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- форма № 2 «Отчет о финансовых результатах»;
- форма № 3 «Отчет об изменениях капитала»;
- форма № 4 «Отчет о движении денежных средств».

Годовая бухгалтерская отчетность должна содержать отметку налогового органа о ее принятии. При направлении бухгалтерской отчетности по почте дополнительно представляется заверенная подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Заемщика, главного бухгалтера Заемщика (при наличии) и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии) копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – заверенные в указанном порядке копия квитанции о приеме бухгалтерской отчетности, копия протокола входного контроля бухгалтерской отчетности и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях. В случае представления этих документов бухгалтерская отчетность может представляться без отметки налогового органа;

12.3.1.2. бухгалтерская отчетность (квартальная) в составе бухгалтерского баланса (форма № 1) и отчета о финансовых результатах (форма № 2), подписанная лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Заемщика, и главным бухгалтером Заемщика (при наличии) и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии);

12.3.1.3. заверенная подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Заемщика, главным бухгалтером Заемщика (при наличии) и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии) копия налоговой декларации по налогу на прибыль.

Декларация должна содержать отметку налогового органа о ее принятии. При направлении декларации по почте дополнительно представляется заверенная подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Заемщика, главного бухгалтера Заемщика (при наличии) и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии) копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – заверенные в указанном порядке копия квитанции о приеме декларации, копия протокола входного контроля декларации и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях. В случае представления этих документов декларация может представляться без отметки налогового органа;

12.3.1.4. расшифровки статей бухгалтерского баланса:

- долгосрочные финансовые вложения (код строки 1170);
- дебиторская задолженность (код строки 1230);
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) (код строки 1240);
- заемные средства (код строки 1410, 1510);
- кредиторская задолженность (код строки 1520);
- иные статьи баланса в случае, если их доля в структуре бухгалтерского баланса превышает 10 (Десять) процентов.

Расшифровки предоставляются по форме Банка с обязательным указанием сведений о дебиторах/кредиторах, дате возникновения и погашения (уплаты) задолженности, сумме задолженности и иных сведений, предусмотренных такой формой;

12.3.1.5. оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 01, 02, 58, 60, 62, 63, 66, 67, 76, а также по иным счетам по запросу Банка;

12.3.1.6. актуальная расшифровка обязательств Заемщика перед кредиторами по форме Банка;

12.3.1.7. справки из обслуживающих кредитных организаций (кроме Банка):

- о состоянии очереди неисполненных в срок распоряжений;
- о наличии / отсутствии ссудной задолженности (по кредитным договорам, договорам поручительства и залога);

- об оборотах (с разбивкой по месяцам) из кредитных организаций по расчетным (в т.ч. валютным) счетам за последние 6 (Шесть) месяцев (12 (Двенадцать) месяцев - для новых организаций);

12.3.1.8. справка об исполнении организацией (плательщиком сборов, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

12.3.1.9. справка об открытых (закрытых) расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданная или подтвержденная налоговым органом;

12.3.1.10. прочие документы по требованию Банка, которые требуются для оценки финансового положения Заемщика в соответствии с Законодательством и внутренними документами Банка.

12.3.2. при использовании Заемщиком – юридическим лицом **упрощенной системы налогообложения/единого налога на вмененный доход (далее – ЕНВД)** (сроки предоставления Банку отчетности и иных документов: за 1-й квартал – не позднее 17 мая, за 2-й квартал – не позднее 12 августа, за 3-й квартал – не позднее 12 ноября, за 4-й квартал – не позднее 12 апреля):

12.3.2.1. заверенная подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Заемщика, главного бухгалтера Заемщика (при наличии) и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии) копия годовой бухгалтерской отчетности в полном объеме (включая пояснительную записку и все приложения), в том числе:

- форма № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- форма № 2 «Отчет о финансовых результатах»;
- форма № 3 «Отчет об изменениях капитала»;
- форма № 4 «Отчет о движении денежных средств».

Годовая бухгалтерская отчетность должна содержать отметку налогового органа о ее принятии. При направлении бухгалтерской отчетности по почте дополнительно представляется заверенная подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Заемщика, главного бухгалтера Заемщика (при наличии) и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии) копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – заверенные в указанном порядке копия квитанции о приеме бухгалтерской отчетности, копия протокола входного контроля бухгалтерской отчетности и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях. В случае представления этих документов бухгалтерская отчетность может представляться без отметки налогового органа;

12.3.2.2. бухгалтерская отчетность (квартальная) в составе бухгалтерского баланса (форма № 1) и отчета о финансовых результатах (форма № 2), подписанная лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Заемщика, и главным бухгалтером Заемщика (при наличии) и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии);

12.3.2.3. заверенная подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Заемщика, главного бухгалтера Заемщика (при наличии) и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии) копия налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения/ЕНВД.

Декларация должна содержать отметку налогового органа о ее принятии. При направлении декларации по почте дополнительно представляется заверенная подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Заемщика, главного бухгалтера Заемщика (при наличии) и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии) копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – заверенные в указанном порядке копия квитанции о приеме декларации, копия протокола входного контроля декларации и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного

оператора связи) на бумажных носителях. В случае представления этих документов декларация может представляться без отметки налогового органа;

12.3.2.4. книга учета доходов и расходов Заемщика за текущий год – предоставляется по состоянию на дату не ранее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предоставления Банку;

12.3.2.5. для организаций – резидентов РФ, применяющих специальные налоговые режимы, расшифровки статей бухгалтерского баланса (расшифровки предоставляются с обязательным указанием в ней дебиторов/кредиторов, даты возникновения и погашения (уплаты) задолженности, суммы задолженности):

- финансовые и другие оборотные активы (код строки 1240);
- долгосрочные заемные средства (код строки 1410);
- краткосрочные заемные средства (код строки 1510);
- кредиторская задолженность (код строки 1520).

Расшифровки предоставляются с обязательным указанием в ней дебиторов/кредиторов, даты возникновения и погашения (уплаты) задолженности, суммы задолженности;

12.3.2.6. оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 01, 02, 58, 60, 62, 63, 66, 67, 76, а также по иным счетам по запросу Банка;

12.3.2.7. актуальная расшифровка обязательств Заемщика перед кредиторами по форме Банка;

12.3.2.8. справки из обслуживающих кредитных организаций (кроме Банка):

- о состоянии очереди не исполненных в срок распоряжений;
- о наличии / отсутствии ссудной задолженности (по кредитным договорам, договорам поручительства и залога);

- об оборотах (с разбивкой по месяцам) из кредитных организаций по расчетным (в т.ч. валютным) счетам за последние 6 (Шесть) месяцев (12 (Двенадцать) месяцев - для новых организаций);

12.3.2.9. справка об исполнении организацией (плательщиком сборов, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

12.3.2.10. справка об открытых (закрытых) расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданная или подтвержденная налоговым органом;

12.3.2.11. прочие документы по требованию Банка, которые требуются для оценки финансового положения Заемщика в соответствии с Законодательством и внутренними документами Банка.

12.3.3. при использовании Заемщиком – индивидуальным предпринимателем **упрощенной системы налогообложения/ЕНВД** (сроки предоставления Банку отчетности и иных документов: за 1-й квартал – не позднее 12 апреля, за 2-й квартал – не позднее 12 июля, за 3-й квартал – не позднее 12 октября, за 4-й квартал – не позднее 17 января):

12.3.3.1. заверенная подписью Заемщика и скрепленная отпечатком печати Заемщика (при наличии) копия налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения/ЕНВД.

Декларация должна содержать отметку налогового органа о ее принятии. При направлении декларации по почте дополнительно представляется заверенная подписью Заемщика и скрепленная отпечатком печати Заемщика (при наличии) копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – заверенные в указанном порядке копия квитанции о приеме декларации, копия протокола входного контроля декларации и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях. В случае представления этих документов декларация может представляться без отметки налогового органа;

12.3.3.2. книга учета доходов и расходов Заемщика за текущий год – предоставляется по состоянию на дату не ранее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предоставления в Банк;

12.3.3.3. актуальная расшифровка по заемным средствам;

12.3.3.4. справки из обслуживающих кредитных организаций (кроме Банка):

- о состоянии очереди не исполненных в срок распоряжений;
- о наличии / отсутствии ссудной задолженности (по кредитным договорам, договорам поручительства и залога);

- об оборотах (с разбивкой по месяцам) из кредитных организаций по расчетным (в т.ч. валютным) счетам за последние 6 (Шесть) месяцев (12 (Двенадцать) месяцев - для вновь зарегистрированного индивидуального предпринимателя);

12.3.3.5. справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

12.3.3.6. справка об открытых (закрытых) расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, заверенная подписью Заемщика и скрепленная оттиском печати Заемщика (при наличии);

12.3.3.7. прочие документы по требованию Банка, которые требуются для оценки финансового положения Заемщика в соответствии с Законодательством и внутренними документами Банка.

СТАТЬЯ 13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА

13.1. В соответствии с Индивидуальными условиями Заемщик предоставляет/обеспечивает предоставление Банку обеспечение своевременного и полного выполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, в том числе погашения (возврата) Кредитов, уплаты процентов, комиссионных платежей, неустойки (штрафов, пени), предусмотренных условиями Кредитного договора.

СТАТЬЯ 14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

14.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с Законодательством.

14.2. В случае просрочки исполнения Заемщиком денежных обязательств по погашению (возврату) Основного долга и (или) по уплате процентов за пользование Кредитом и (или) уплате Комиссии за досрочный возврат Кредита Банк вправе по своему усмотрению потребовать, а Заемщик обязуется уплатить Банку (независимо от уплаты процентов по Кредиту) неустойку (пеню) в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы соответствующей Просроченной задолженности (в том числе в соответствии с пунктом 5 статьи 395 Гражданского кодекса РФ от суммы Просроченной задолженности по процентам) за каждый день просрочки.

Порядок возникновения и уплаты указанной неустойки (пени) определяется пунктом 14.6 Общих условий кредитования.

14.3. В случае неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Заемщиком любого из обязательств, указанных в пунктах 12.1.1-12.1.3, 12.1.6, 12.1.13-12.1.18, 12.2 Общих условий кредитования, а также обязательства (при его наличии в Индивидуальных условиях), связанного с предоставлением Банку дополнительных соглашений к договорам банковского счета, заключенным с иными кредитными организациями, о предоставлении Банку права на списание денежных средств с этих счетов без дополнительного распоряжения Заемщика, Банк вправе по своему усмотрению потребовать, а Заемщик обязуется уплатить Банку (независимо от уплаты процентов по Кредиту) неустойку (штраф) в размере 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента от:

- суммы Кредита – при кредитовании в форме Единовременной выдачи Кредита,
- Лимита задолженности – при кредитовании в форме Возобновляемой кредитной линии,
- Лимита выдачи – при кредитовании в форме Невозобновляемой кредитной линии,
- Лимита овердрафта – при кредитовании в форме овердрафта.

Порядок возникновения и уплаты указанной неустойки (штрафа) определяется пунктом 14.6 Общих условий кредитования.

14.4. В случае неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Заемщиком любого из обязательств, указанных в пунктах 12.1.7-12.1.10, 12.1.19-12.1.24, 12.3 Общих условий кредитования, Банк вправе по своему усмотрению потребовать, а Заемщик обязуется уплатить Банку (независимо от уплаты процентов по Кредиту) за каждое нарушение за каждый день просрочки неустойку (пеню) в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от:

- суммы Кредита – при кредитовании в форме Единовременной выдачи Кредита,
- Лимита задолженности – при кредитовании в форме Возобновляемой кредитной линии,
- Лимита выдачи – при кредитовании в форме Невозобновляемой кредитной линии,

- Лимита овердрафта – при кредитовании в форме овердрафта.

Порядок возникновения и уплаты указанной неустойки (пени) определяется пунктом 14.6 Общих условий кредитования.

14.5. Неустойки (пени, штрафы), предусмотренные Кредитным договором, не покрывают убытки Банка. Банк вправе взыскать их в полной сумме с Заемщика сверх неустойки.

14.6. При принятии Банком решения о взыскании предусмотренных Кредитным договором неустоек (пеней, штрафов) Банк направляет Заемщику письменное требование в произвольной форме (далее в настоящем пункте – Требование) нарочно или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении или в виде Электронного документа с использованием Системы ДБО.

Требование считается полученным Заемщиком и, соответственно, у Заемщика возникает обязательство по уплате соответствующей неустойки (пени, штрафа), в момент вручения Требования уполномоченному лицу Заемщика, если оно направлено нарочно, или в момент сдачи его Банком в организацию почтовой связи, если оно направлено Заемщику заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении, или в момент его направления с использованием Системы ДБО.

Стороны установили, что в случае направления Банком Требования о взыскании неустойки в виде пени она подлежит уплате Заемщиком за период с даты, следующей за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено Заемщиком, и по дату окончательного погашения (уплаты) Заемщиком соответствующей Просроченной задолженности (для неустойки в виде пени, указанной в пункте 14.2 Общих условий кредитования)/надлежащего исполнения Заемщиком соответствующего обязательства (для остальных неустоек в виде пени) (включительно), если Банком в соответствии с пунктом 14.7 Общих условий кредитования не принято решение об ином (меньшем) периоде уплаты неустойки.

Неустойка (пени, штраф) оплачивается Заемщиком в сроки, указанные в Требовании.

14.7. Стороны договорились о том, что Банк имеет право в одностороннем порядке производить по своему усмотрению уменьшение размера предусмотренных Кредитным договором неустоек (пеней, штрафов) и (или) устанавливать период времени, в течение которого неустойка не взимается, без предварительного уведомления Заемщика и без оформления этих изменений дополнительным соглашением.

14.8. Датой признания Заемщиком неустойки (штрафа/пени) считается дата фактического получения Банком денежных средств, перечисленных Заемщиком или списанных Банком на условиях заранее данного акцепта в связи с уплатой неустойки (штрафа/пени).

14.9. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком любого своего обязательства по Кредитному договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение со стороны Заемщика продолжается более 5 (Пяти) календарных дней, Банк вправе в целях уступки своих требований по Кредитному договору передать третьим лицам сведения о Заемщике и условиях кредитования. При этом Банк обязуется письменно уведомить Заемщика о такой уступке не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней после ее совершения.

СТАТЬЯ 15. ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКУ

15.1. С целью должного исполнения денежных обязательств Заемщика по Кредитному договору, включая обязательства по уплате неустоек, предусмотренных Кредитным договором, настоящим Заемщик предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание без его дополнительного распоряжения денежных средств, причитающихся Банку по Кредитному договору, с Расчетного счета в валюте РФ и Расчетного счета в иностранной валюте, открытых Заемщиком в Банке.

В строке 12 Индивидуальных условий может быть включено условие о предоставлении Банку согласия Заемщика (заранее данного акцепта) на списание без его дополнительного распоряжения денежных средств, причитающихся Банку по Кредитному договору, с расчетного(ых) счета(ов), открытого(ых) Заемщиком в иных кредитных организациях.

Согласие (акцепт) Заемщика на списание Банком денежных средств со счетов, открытых Заемщиком в Банке и иных кредитных организациях, в счет исполнения обязательств по Кредитному договору является заранее данным акцептом и предоставляется в размере суммы Кредита/Лимита задолженности/Лимита выдачи/Лимита овердрафта, предусмотренного Кредитным договором,

процентов, комиссий, неустоек, причитающихся Банку, без ограничения по количеству оформляемых Банком соответствующих расчетных документов, согласно условиям Кредитного договора и принятым Заемщиком обязательствам по Кредитному договору, с правом частичного исполнения расчетных документов.

15.2. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Расчетном счете в валюте РФ настоящим Заемщик поручает Банку осуществлять продажу иностранной валюты с Расчетного счета в иностранной валюте и направлять полученные в результате конверсии суммы денежных средств на погашение (уплату) соответствующей задолженности Заемщика по Кредитному договору в соответствии с Законодательством. При этом, продажа иностранной валюты за рубли осуществляется по курсу Банка на дату проведения такой операции.

Настоящим Заемщик подтверждает, что условия Кредитного договора являются поручением на продажу иностранной валюты, а также одновременно распоряжением Заемщика о зачислении купленной суммы в рублях на погашение денежных обязательств Заемщика по Кредитному договору.

15.3. Банк имеет право (но не обязан) в одностороннем порядке по своему усмотрению без согласования и (или) предварительного уведомления Заемщика отказаться от предоставления Кредита (уменьшить или аннулировать Лимит выдачи/Лимит задолженности/Лимит овердрафта) и (или) приостановить предоставление Кредита/Кредитов, и (или) потребовать исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору, в том числе, по погашению (возврату) всей суммы Кредита и уплаты причитающихся процентов, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Кредитного договора, досрочно, а также предъявить аналогичные требования поручителю и (или) обратиться с иском на заложенное имущество, при наличии (наступлении, выявлении) обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Кредит не будет возвращен в срок, а также в любом из следующих случаев (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):

15.3.1. в случае неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Заемщиком какого-либо обязательства перед Банком по Кредитному договору и (или) по любому иному договору, который заключен (может быть заключены в течение срока действия Кредитного договора) между Заемщиком и Банком;

15.3.2. если Заемщик просрочит любой из причитающихся Банку со стороны Заемщика платежей;

15.3.3. в случае наличия у Банка информации о нарушении Заемщиком платежных обязательств по любому из своих иных обязательств перед другими лицами:

- если Заемщик является юридическим лицом - на сумму, превышающую 10 (Десять) процентов чистых активов на последнюю отчетную дату,

- если Заемщик является индивидуальным предпринимателем – на сумму, превышающую 5 000 000 (Пять миллионов) рублей 00 копеек;

15.3.4. в случае возникновения у лица, предоставившего обеспечение по Кредитному договору, просроченных обязательств перед Банком, независимо от суммы, или перед другими лицами:

- если такое лицо, предоставившее обеспечение, является юридическим лицом - на сумму, превышающую 10 (Десять) процентов стоимости чистых активов, на последнюю отчетную дату,

- если такое лицо, предоставившее обеспечение, является индивидуальным предпринимателем – на сумму, превышающую 5 000 000 (Пять миллионов) рублей 00 копеек;

15.3.5. в случае неисполнения Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Кредитному договору, обязательств по уплате обязательных в соответствии с Законодательством платежей:

- если Заемщик/лицо, предоставившее обеспечение, является юридическим лицом - в размере более 10 (Десять) процентов стоимости чистых активов на последнюю отчетную дату,

- если Заемщик/лицо, предоставившее обеспечение, является индивидуальным предпринимателем – в размере 5 000 000 (Пять миллионов) рублей 00 копеек;

15.3.6. в случае наличия у Банка информации о том, что произошло существенное, по мнению Банка, ухудшение финансового положения Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Кредитному договору, и (или) появления иных обстоятельств, которые могут привести к неисполнению/ненадлежащему исполнению Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Кредитному договору, своих обязательств;

15.3.7. если со стороны Заемщика и (или) третьих лиц будут предприняты действия, направленные на прекращение или уменьшение обеспечения, признание сделок, обеспечивающих исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору, недействительными или незаключенными, а также в случае предъявления к предмету залога в судебном порядке требований Банка, третьих лиц, включая принятия ими мер по обеспечению таких требований, в том числе в связи с началом процедуры банкротства залогодателя;

15.3.8. в случае утраты/риска утраты (полностью или частично) обеспечения, предусмотренного Кредитным договором, или ухудшения его состояния и условий, в том числе нарушения Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Кредитному договору, обязанностей по любому из договоров, обеспечивающих исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору, а также в случае уменьшения рыночной стоимости имущества, переданного в залог в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору, и непредоставления дополнительного обеспечения, приемлемого для Банка, а также в случае, если любой договор, заключенный в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору, а равно договор страхования имущества, переданного в залог в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору, прекратил свое действие, признан в установленном порядке незаключенным или недействительным, или его исполнение стало невозможным по какой-либо причине, за исключением случаев:

- расторжения по соглашению сторон (если стороной выступает Банк);
- когда исполнение стало невозможным по вине Банка;
- окончания срока действия договора страхования заложенного имущества при условии своевременного заключения нового договора страхования (продления страхования)

15.3.9. в случае предъявления к Расчетному счету в валюте РФ и (или) Расчетному счету в иностранной валюте, а также к другим счетам Заемщика в Банке и других кредитных организациях инкассовых поручений, платежных требований, исполнительных листов и (или) наложения ареста на денежные средства, находящиеся на указанных счетах, и (или) приостановления операций по счетам уполномоченными государственными органами;

15.3.10. в случае подачи Заемщиком заявления о расторжении договора Расчетного счета в валюте РФ и (или) договора Расчетного счета в иностранной валюте, на основании которых ему были открыты Расчетный счет в валюте РФ и Расчетный счет в иностранной валюте;

15.3.11. в случае предоставления Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Кредитному договору, недостоверной или заведомо неполной или ложной информации, в том числе недостоверных или недействительных документов;

15.3.12. в случае принятия уполномоченным органом управления Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Кредитному договору, решения о ликвидации, реорганизации Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Кредитному договору;

15.3.13. в случае, если заинтересованным лицом подано в арбитражный суд заявление о признании Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Кредитному договору, банкротом;

15.3.14. в случае отчуждения Заемщиком без письменного уведомления Банка принадлежащего Заемщику на праве собственности имущества, стоимость которого:

- если Заемщик является юридическим лицом - превышает 10 (Десять) процентов балансовой стоимости активов Заемщика на дату отчуждения имущества,
- если Заемщик является индивидуальным предпринимателем – превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей 00 копеек;

15.3.15. если в отношении Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Кредитному договору, применена конфискация имущества, стоимость которого:

- если Заемщик/лицо, предоставившее обеспечение, является юридическим лицом - превышает 10 (Десять) процентов балансовой стоимости активов Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Кредитному договору, на дату конфискации имущества, соответственно,
- если Заемщик/лицо, предоставившее обеспечение, является индивидуальным предпринимателем – превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей 00 копеек;

15.3.16. если у Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Кредитному договору, отозвана (аннулирована) лицензия, необходимая для осуществления основного вида деятельности или срок действия лицензии истек и она (лицензия) не была продлена либо получена в течение 30 (Тридцати) дней с момента ее отзыва (истечения срока действия), Заемщик или лицо, предоставившее обеспечение,

прекратили членство в саморегулируемой организации (если в соответствии с Законодательством это требуется для осуществления основного вида деятельности) и не вступили в другую саморегулируемую организацию или не восстановили членство в прежней саморегулируемой организации в течение 30 (Тридцати) дней с момента его прекращения;

15.3.17. если возбуждено уголовное дело или наступила уголовная ответственность в отношении Заемщика/лица, предоставившего обеспечение, – индивидуального предпринимателя, единоличного исполнительного органа управления, члена органа управления или акционера /участника Заемщика – юридического лица, владеющего совместно с его аффилированными лицами 20 (Двадцатью) и более процентами акций/долей в уставном капитале Заемщика – юридического лица или лица, предоставившего обеспечение по Кредитному договору;

15.3.18. если в персональном составе органов управления Заемщика/лица, предоставившего обеспечение, - юридического лица произошли изменения, способные, по мнению Банка, привести к неисполнению Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Кредитному договору, своих обязательств;

15.3.19. в случае введения ограничительных мер (санкций), изменения конъюнктуры денежного и (или) валютного рынка, в том числе, но не исключительно, при изменении ситуации на финансовых рынках РФ, вследствие изменения финансовой политики Правительства РФ и (или) Банка России, повлекшего увеличение стоимости привлекаемых Банком ресурсов, при увеличении ключевой ставки Банка России, публикуемой на официальном сайте Банка России в информационно-коммуникационной сети «Интернет» (www.cbr.ru);

15.3.20. неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение Заемщиком требования Банка, предъявленного в соответствии с пунктом 4.2 Общих условий кредитования;

15.3.21. неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение Заемщиком более 2 (Двух) раз подряд требования Банка о предоставлении любого из документов, необходимых для оценки финансового положения Заемщика, и (или) любого из документов, указанных в пункте 12.3 Общих условий кредитования;

15.3.22. какая-либо информация или документ, представленные Заемщиком Банку в рамках Кредитного договора, оказались отличными от отчетности и (или) сведений, предоставленных Заемщиком органам государственной власти, Банку России и (или) опубликованных Заемщиком;

15.3.23. по инициативе Заемщика либо в соответствии с Законодательством наступило событие, которое может привести прекращению осуществления Заемщиком видов деятельности, которые он осуществлял на момент заключения Кредитного договора, или существенно меняется характер такой деятельности (объем, территорию сбыта, круг потребителей и т.п.);

15.3.24. компетентный государственный орган или орган местного самоуправления принял решение или правовой акт, совершил действие (бездействие), которое будет препятствовать исполнению Заемщиком каких-либо обязательств по Кредитному договору, или любым из поручителей, залогодателей, гарантов и (или) иных лиц, предоставивших обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, их обязательств по сделкам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору, или приведет к тому, что такое исполнение будет рассматриваться как противоречащее Законодательству;

15.3.25. если утрачены или прекращены права на использование складских помещений и иных мест, в которых находится заложенное движимое имущество;

15.3.26. в иных случаях, предусмотренных Кредитным договором и (или) Законодательством.

15.4. В целях изменения условий Кредитного договора в соответствии с пунктом 15.3 Общих условий кредитования Банк направляет Заемщику соответствующее уведомление (требование) с указанием причины, предмета изменения (требования) по Кредитному договору, а также срока вступления его в силу.

15.5. При принятии Банком решения воспользоваться предусмотренным в пункте 15.3 Общих условий кредитования правом на досрочное истребование всей суммы Кредитов и уплаты причитающихся процентов, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Кредитного договора, Банк направляет Заемщику соответствующее письменное требование (далее в настоящем пункте – Требование). Заемщик обязан исполнить Требование в срок не позднее 5 (Пяти) календарных дней с момента его получения, который определяется в соответствии с пунктом 19.3 Общих условий кредитования, если в Требовании не будет указан иной срок его исполнения.

Настоящим Стороны пришли к соглашению о том, что в случае неисполнения Заемщиком Требования о возврате всей суммы Кредитов и уплаты причитающихся процентов и других платежей, предусмотренных условиями Кредитного договора, досрочно, Банк вправе взыскать указанные суммы в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи, совершаемой нотариусом в порядке, установленном Законодательством.

15.6. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить начисление процентов путем направления Заемщику письменного уведомления в случае подачи в арбитражный суд заявления о признании Заемщика банкротом либо предъявления Банком своих требований по Кредитному договору после принятия арбитражным судом заявления о признании Заемщика банкротом. В этих случаях проценты на сумму задолженности не начисляются с даты получения письменного уведомления о прекращении начисления процентов, если иная дата не указана в уведомлении. Момент получения указанного уведомления Заемщиком определяется в соответствии с пунктом 19.3 Общих условий кредитования. Прекращение начисления процентов в связи с подачей в арбитражный суд заявления о признании Заемщика банкротом либо предъявлением Банком своих требований после принятия арбитражным судом указанного заявления не освобождает Заемщика от обязанности уплатить уже начисленные к этому моменту проценты.

15.7. Неосуществление Банком своих прав, предусмотренных Кредитным договором, не является отказом Банка от осуществления таких прав в последующем. Единичное или частичное осуществление Банком своих прав, предоставленных ему Кредитным договором, не является основанием для прекращения иных прав, имеющихся у Банка в соответствии с Кредитным договором.

СТАТЬЯ 16. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ ЗАЕМЩИКА

16.1. Подписывая Заявление о присоединении, Заемщик заявляет Банку и заверяет его в следующем:

16.1.1. Кредитный договор является действительным;

16.1.2. лицо, подписавшее Кредитный договор от имени Заемщика, имеет на это все полномочия;

16.1.3. Заемщик имеет возможность и обязуется выполнять взятые им на себя обязательства по Кредитному договору в полном объеме и в установленные сроки;

16.1.4. принятие и исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору не влекут за собой нарушения прав третьих лиц и (или) нарушения какого-либо судебного решения либо административного акта, и (или) нарушения положений Законодательства;

16.1.5. Заемщик не участвует и не связан каким-либо образом ни с одной сделкой или иным обязательством, по которым Заемщик находится в ситуации невыполнения своих обязательств, или обязан досрочно выполнить свои обязательства, или участие в которых может негативно повлиять на способность Заемщика выполнить взятые им по Кредитному договору обязательства, о которых Банк не был письменно информирован Заемщиком;

16.1.6. отчетность, которая была или будет представлена Заемщиком Банку по Кредитному договору, содержит достоверные сведения и подготовлена или будет подготовлена в соответствии с нормами Законодательства;

16.1.7. Заемщик не имеет просроченной задолженности по уплате налогов, просрочка уплаты которой длится не менее 3 (Трех) месяцев, и которая не была им оспорена;

16.1.8. вся информация и документы, предоставленные Заемщиком Банку в связи с заключением Кредитного договора, являются достоверными, Заемщик не скрыл обстоятельств, которые могли бы при их обнаружении негативно повлиять на решение Банка, касающееся заключения Кредитного договора.

16.2. Подписывая Заявление о присоединении Заемщик – юридическое лицо, в дополнение к заявлениям и заверениям, перечисленным в п. 16.1 Общих условий кредитования, заявляет Банку и заверяет его в следующем:

16.2.1. Заемщик является юридическим лицом, созданным в установленном порядке и осуществляющим свою деятельность по Законодательству, владеет своим имуществом на законных основаниях, обладает необходимой правоспособностью для осуществления своей деятельности, заключения и исполнения Кредитного договора, у Заемщика не отозвано (не аннулирована) специальное разрешение (лицензия) и (или) свидетельство о членстве в саморегулируемой организации (если в соответствии с Законодательством они требуются для осуществления основного вида деятельности), срок

действия лицензии и (или) свидетельства не истек, либо основной вид деятельности, осуществляемый Заемщиком, не подлежит лицензированию и не требует членства в саморегулируемой организации или получения свидетельства саморегулируемой организации о допуске к определенному виду работ;

16.2.2. принятие и исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору не влекут за собой нарушения положений учредительных документов Заемщика, и (или) нарушения положений иных внутренних документов Заемщика, и (или) нарушения положений корпоративного договора, сторонами которого являются участники Заемщика и (или) третьи лица;

16.2.3. не имеет места какой-либо случай неисполнения обязательств Заемщиком в объеме, превышающем 5 (Пять) процентов от балансовой стоимости активов по бухгалтерскому балансу Заемщика на последнюю отчетную дату, способное оказать отрицательное воздействие на способность Заемщика исполнять свои обязательства по Кредитному договору;

16.2.4. не принято каких-либо судебных, арбитражных решений или решений иных уполномоченных органов о взыскании с Заемщика денежных средств или иного имущества, сумма или стоимость которых превышает 5 (Пять) процентов от балансовой стоимости активов Заемщика по бухгалтерскому балансу на последнюю отчетную дату и которые могли бы повлечь негативные последствия для исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору;

16.2.5. никаким судом не принято заявление о признании Заемщика несостоятельным (банкротом), Заемщиком не принято решение о своей добровольной ликвидации (об обращении в суд с заявлением должника о признании его банкротом), соответствующим судом не принято решение о ликвидации Заемщика (признании его банкротом);

16.2.6. Заемщиком выполнены все формальности для заключения Кредитного договора и соблюдены необходимые процедуры и порядок совершения сделок в соответствии с требованиями Законодательства и учредительных документов Заемщика, а также получены (совершены) и являются действительными все разрешения, одобрения (в том числе органов управления Заемщика), согласования, лицензии, освобождения, регистрации, нотариальные удостоверения, необходимые для заключения Кредитного договора и исполнения обязательств по Кредитному договору;

16.3. Подписывая Заявление о присоединении Заемщик – индивидуальный предприниматель в дополнение к заявлениям и заверениям, перечисленным в п. 16.1 Общих условий кредитования, заявляет Банку и заверяет его в следующем:

16.3.1. Заемщик является индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в этом качестве в установленном порядке и осуществляющим свою деятельность по Законодательству, владеет своим имуществом на законных основаниях, обладает необходимой правоспособностью для осуществления своей деятельности, заключения и исполнения Кредитного договора, у Заемщика не отозвано (не аннулирована) специальное разрешение (лицензия) и (или) свидетельство о членстве в саморегулируемой организации (если в соответствии с Законодательством они требуются для осуществления основного вида деятельности), срок действия лицензии и (или) свидетельства не истек, либо основной вид деятельности, осуществляемый Заемщиком, не подлежит лицензированию и не требует членства в саморегулируемой организации или получения свидетельства саморегулируемой организации о допуске к определенному виду работ;

16.3.2. не имеет места какой-либо случай неисполнения обязательств Заемщиком в объеме, превышающем 5 000 000 (Пять миллионов) рублей 00 копеек и (или) способное оказать отрицательное воздействие на способность Заемщика исполнять свои обязательства по Кредитному договору;

16.3.3. не принято каких-либо судебных, арбитражных решений или решений иных уполномоченных органов о взыскании с Заемщика денежных средств или иного имущества, сумма или стоимость которых превышает 5 000 000 (Пять миллионов) рублей 00 копеек и которые могли бы повлечь негативные последствия для исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору;

16.3.4. никаким судом не принято заявление о признании Заемщика несостоятельным (банкротом), Заемщиком не принято решение о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (об обращении в суд с заявлением должника о признании его банкротом), соответствующим судом не принято решение о признании Заемщика банкротом;

16.3.5. Заемщик не призван на военную службу и не уклоняется от военной службы;

16.3.6. Заемщиком выполнены все формальности для заключения Кредитного договора и соблюдены необходимые процедуры и порядок совершения сделок в соответствии с требованиями Законодательства, а также получены (совершены) и являются действительными все разрешения,

одобрения (в том числе органов управления Заемщика), согласования, лицензии, освобождения, регистрации, нотариальные удостоверения, необходимые для заключения Кредитного договора и исполнения обязательств по Кредитному договору.

СТАТЬЯ 17. ДЕЙСТВИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

17.1. Кредитный договор вступает в силу с даты принятия (акцепта) Банком подписанного Заемщиком Заявления о присоединении, что подтверждается отметкой уполномоченного лица Банка на Заявлении о присоединении, оформленном на бумажном носителе, и действует до момента полного и надлежащего исполнения Банком и Заемщиком всех обязательств по Кредитному договору.

СТАТЬЯ 18. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

18.1. Все споры или разногласия, возникающие между Сторонами по Кредитному договору или в связи с ним, разрешаются путем переговоров. Стороны договорились, что спор, возникающий из Кредитного договора, может быть передан на разрешение арбитражного суда после принятия Сторонами мер по досудебному урегулированию по истечении 7 (Семи) календарных дней со дня направления претензии (требования).

18.2. В случае невозможности разрешения разногласий путем переговоров они подлежат рассмотрению в соответствии с Законодательством в Арбитражном суде города Москвы, за исключением случая, указанного в пункте 18.3 Общих условий кредитования.

18.3. В случае, если Банк примет решение об обращении в суд одновременно к Заемщику и поручителю(ям) и (или) залогодатель(ям), когда такой поручитель и (или) залогодатель, либо один из поручителей и (или) залогодателей является физическим лицом, споры подлежат рассмотрению в Кунцевском районном суде г. Москвы.

СТАТЬЯ 19. КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ

19.1. Любое сообщение (уведомление, извещение, требование, запрос), адресованное одной Стороной другой Стороне в связи с исполнением Кредитного договора, совершается в письменной форме со ссылкой на наименование, номер и дату Кредитного договора.

19.2. Если иное не предусмотрено Кредитным договором, обмен сообщениями осуществляется Сторонами посредством курьерской связи, почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), в виде Электронного документа с использованием Системы ДБО, а также иными способами связи, позволяющими достоверно установить, что сообщение исходит от Стороны по Кредитному договору.

19.3. Сообщение (уведомление, извещение, требование, запрос) считается переданным (доставленным) надлежащим образом и полученным Стороной-адресатом (за исключением случаев, прямо предусмотренных Кредитным договором):

- в дату, указанную на копии сообщения Стороной-адресатом (ее представителем или уполномоченным лицом) при вручении сообщения (в том числе при вручении сообщения, направленного нарочно);
- в дату, указанную в уведомлении о вручении сообщения, направленного по почте заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- в дату, на которую сообщение, направленное Стороной-адресату по почте заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресу, указанному Стороной-адресатом в Кредитном договоре, или по адресу, сообщенному Стороной-адресатом в соответствии с пунктом 19.4 Общих условий кредитования, не было вручено Стороной-адресату независимо от причины невручения (в том числе, но не исключительно, в связи с отсутствием адресата по указанному адресу и (или) отказом адресата от получения направленного сообщения, и (или) истечения срока хранения сообщения и проч.), а в случае, если указанную дату определить не представляется возможным, - в дату, на которую указанное сообщение было направлено обратно (возвращено) организацией почтовой связи Стороной-отправителю независимо от причины возврата (в том числе, но не исключительно, в связи с отсутствием адресата по указанному адресу и (или) отказом адресата от получения направленного сообщения, и (или) истечения

срока хранения сообщения и проч.). При этом даты невручения сообщения Стороне-адресату и (или) направления обратно (возврата) сообщения Стороне-отправителю определяются на основании информации, полученной от организации почтовой связи, в том числе, указанной в оттиске календарного штемпеля, проставляемого организацией почтовой связи при возврате сообщения Стороне-отправителю, и (или) полученной Стороной-отправителем сообщения с использованием официального сайта организации почтовой связи в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

- с даты, указанной в уведомлении или ином документе о получении телеграммы;
- в момент передачи сообщения по Системе ДБО;
- в дату передачи сообщения иным способом, позволяющим достоверно установить, что сообщение исходит от Стороны по Кредитному договору.

Сообщение считается доставленным в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

19.4. Стороны обязуются письменно уведомлять друг друга о предстоящем изменении своих реквизитов и адресов, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты изменений. Риск ненадлежащего исполнения Кредитного договора, возникшего в связи с несвоевременным уведомлением, несет Сторона, которая не известила или несвоевременно известила другую Сторону об изменении.

СТАТЬЯ 20. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

20.1. При исполнении своих обязательств по Кредитному договору Стороны обязуются соблюдать и обеспечивать соблюдение членами их органов управления, работниками, аффилированными и третьими лицами, которые могут действовать от их имени и (или) по поручению, а также иными лицами, в тех случаях, когда соответствующие обязанности закреплены в договорах с ними, в их внутренних документах, либо прямо вытекают из закона, требований российского антикоррупционного законодательства, а также применимыми для целей Кредитного договора международных актов, законодательных актов иностранных государств о противодействии коррупции.

20.2. К коррупционным правонарушениям в целях Кредитного договора относятся, в том числе, но не ограничиваясь, прямо или косвенно, лично или через представителей/агентов и т.д. предложение, обещание, получение/дача взятки, коммерческий подкуп, предоставление/получение выгоды в виде денег (кроме случаев передачи денежных средств в соответствии с Кредитным договором), ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав, выгод неимущественного характера любыми лицами и от любых лиц, в том числе представителей органов государственной власти, муниципальных органов, коммерческих и некоммерческих организаций, иностранных должностных лиц, органов и организаций, для оказания влияния на их решения, действия/бездействие с целью получения или сохранения каких-либо неправомерных преимуществ или иных неправомерных целей для себя, для юридического лица или для третьих лиц (далее – Коррупционные правонарушения).

20.3. Стороны признают, что их возможные неправомерные действия и нарушение антикоррупционных положений Кредитного договора могут повлечь за собой неблагоприятные последствия, в том числе, но неисключительно, расторжение Кредитного договора.

20.4. В случае возникновения у Стороны обоснованного предположения, что произошло или может произойти Коррупционное правонарушение (при получении информации о возбуждении уголовного дела в отношении работника(ов), представителей/агентов и т.д. другой Стороны в связи с совершением Коррупционного правонарушения либо иной достоверной информации о Коррупционном правонарушении), такая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме с указанием на соответствующие факты.

20.5. Сторона, получившая указанное в пункте 20.4 Общих условий кредитования уведомление, обязана в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты получения указанного уведомления представить письменное подтверждение, что нарушения не произошло или не произойдет.

20.6. В случае получения Стороной достоверной информации о совершении Коррупционного правонарушения и (или) при неполучении в указанный срок подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет, она вправе отказаться от исполнения Кредитного договора в

одностороннем порядке полностью или частично, направив соответствующее письменное уведомление другой Стороне.

20.7. Сторона, по чьей инициативе был расторгнут Кредитный договор в соответствии с положениями настоящей антикоррупционной оговорки, вправе требовать возмещения реального ущерба, возникшего в результате такого расторжения.

СТАТЬЯ 21. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ СТОРОН

21.1. Каждая из Сторон является оператором персональных данных представителей Сторон, обрабатываемых в рамках выполнения обязательств, предусмотренных Кредитным договором, относящихся к работникам и иным представителям Сторон, в том числе – непосредственно участвующим в исполнении Кредитного договора, данные которых передаются другой Стороне.

21.2. Передача персональных данных представителей Сторон не рассматривается Сторонами как поручение обработки персональных данных.

21.3. Каждая из Сторон обеспечивает конфиденциальность полученных в рамках Кредитного договора персональных данных представителей другой Стороны, соблюдение требований к обработке персональных данных, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон «О персональных данных») и принятыми в его исполнение нормативными правовыми актами, и несет ответственность за принятие всех необходимых правовых, организационных и технических мер защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий с такими данными.

21.4. Персональные данные представителей Стороны используются другой Стороной исключительно в целях исполнения Кредитного договора, включая их передачу иным лицам в целях почтовой и (или) курьерской доставки корреспонденции и ее получения, обмена электронной корреспонденцией, совершения телефонных звонков представителями Сторон, участвующими в исполнении Кредитного договора.

21.5. Ответственность за правомерность и достоверность персональных данных представителей Сторон, предоставляемых Сторонами друг другу в целях исполнения Кредитного договора, а также за получение согласия субъектов на передачу их персональных данных другой Стороне в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О персональных данных» и принятыми в его исполнение нормативными правовыми актами, несет Сторона, передающая персональные данные. При этом Сторона, получившая персональные данные представителя от другой Стороны, не принимает на себя обязательства по информированию субъектов, персональные данные которых ей переданы, о начале их обработки, поскольку обязанность осуществить соответствующее информирование при получении согласия на такую передачу несет Сторона, передавшая персональные данные.

СТАТЬЯ 22. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

22.1. Кредитный договор, в том числе все приложения к нему, составлены и подлежат толкованию в соответствии с Законодательством.

22.2. Все изменения и дополнения к Индивидуальным условиям (за исключением односторонних изменений, установленных Кредитным договором) совершаются в письменной форме в виде дополнительного соглашения за подписью уполномоченных представителей Сторон и считаются неотъемлемой частью Кредитного договора.

22.3. Каждая из Сторон по Кредитному договору обеспечивает строгую конфиденциальность полученной от другой Стороны финансовой, коммерческой и другой информации. При этом каждая из Сторон вправе раскрыть такую информацию третьим лицам в случаях, предусмотренных Законодательством, и аудиторам Сторон.

22.4. Если какое-либо положение Кредитного договора становится или признается недействительным или не соответствующим Законодательству вследствие внесения в Законодательство изменений, все остальные положения Кредитного договора остаются в силе.

22.5. Стороны в Индивидуальных условиях могут изменить любое из условий, предусмотренных Общими условиями кредитования, при этом, в измененной части Стороны руководствуются Индивидуальными условиями.

22.6. Положения Кредитного договора, касающиеся условий заранее данного акцепта, предоставленного Заемщиком Банку, вносят соответствующие изменения в условия договоров банковского счета (депозита), которые заключены или будут заключены между Заемщиком и Банком, являются неотъемлемой частью таких договоров банковского счета (депозита).

СТАТЬЯ 23. ПРИЛОЖЕНИЯ

23.1. Форма Заявления о присоединении (Индивидуальные условия);

23.2. Форма Заявления;

23.3. Форма Графика погашения (возврата) Кредита.

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

(индивидуальные условия)

№ _____

между

Обществом с ограниченной ответственностью «банк Раунд»

и

(полное фирменное наименование юридического лица
или ФИО индивидуального предпринимателя))

«__» _____ 20__ года
(указывается дата заключения Кредитного договора)

г. Москва / г. Старый Оскол
(указывается место заключения Кредитного договора)

**Заявление о присоединении
к Общим условиям кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО «банк Раунд»
(ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА¹)**

1. Сведения о Заемщике

Общие сведения	
Наименование/ФИО Индивидуального предпринимателя	
ОГРН/ОГРНИП	
ИНН	
Юридический адрес/ Адрес места регистрации	
Платежные реквизиты	
Расчетный счет в валюте РФ №	
Наименование банка	
Корреспондентский счет	
БИК	
Контактные данные	
Почтовый адрес	
Телефон	
Факс	
Электронная почта	

Подписывая настоящее заявление (далее – **Заявление о присоединении**) Заемщик (далее - **Заемщик**), сведения о котором указаны в Разделе 1 Заявления о присоединении, в лице _____², действующего на основании *Устава / доверенности* от «__» _____ 20__ года № _____³, подтверждает следующее:

— с целью заключения с ООО «банк Раунд», ИНН: 7712002554 (далее - **Банк**) Кредитного договора и получения Кредита Заемщик присоединяется к Общим условиям кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО «банк Раунд» (Редакция ____⁴) (далее - **Общие условия кредитования**), размещенным на дату подписания Заемщиком Заявления о присоединении на Сайте Банка - www.round.ru;

— Заемщик ознакомлен, понимает и полностью согласен со всеми положениями Общих условий кредитования и обязуется их соблюдать;

— все термины, упомянутые в Заявлении о присоединении, применяются в значении, определенном Статьей 2 Общих условий кредитования, если иное прямо не предусмотрено Индивидуальными условиями;

— Заявление о присоединении, Общие условия кредитования, Заявление(я), Индивидуальные условия в совокупности являются заключенным между Заемщиком и Банком Кредитным договором, дата и номер которого указаны Банком в строке 17 Индивидуальных условий (далее – **Индивидуальные условия**), которые перечислены в Разделе 2 Заявления о присоединении;

— Заемщик предупрежден, что Банк имеет право запросить любые документы и информацию в целях исполнения Законодательства и Кредитного договора, в том числе финансовую, бухгалтерскую, налоговую и управленческую отчетность, сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Заемщика;

— достоверность сведений, содержащихся в Заявлении о присоединении, а также в документах, предоставленных Заемщиком для рассмотрения вопроса о кредитовании;

— Заемщик безотзывно и безусловно предоставляет Банку право на предъявление расчетных документов на списание денежных средств со своих счетов в соответствии с п. 15.1 Общих условий кредитования;

— Заемщик соглашается с получением Кредита на указанных в Разделе 2 Заявления о присоединении Индивидуальных условиях и Общих условиях кредитования.

¹ Индивидуальные условия заполняются строго в соответствии с протоколом Финансово-кредитного комитета Банка.

² Указывается полностью должность, Ф.И.О. руководителя, уполномоченного лица, лица, действующего по доверенности.

³ Указывается и выбирается нужное.

⁴ Указывается номер действующей редакции Общих условий кредитования.

2. Индивидуальные условия Кредитного договора⁵

№ п/п	Условие	Содержание условия ⁶
1	Форма кредитования	
2	Сумма Кредита/Лимит выдачи/ Лимит задолженности/ Лимит овердрафта ⁷	
3	Валюта Кредита	
4	Общий срок кредитования	
5	Последний день Периода обращения	
6	Цель Кредита	
7	Процентная ставка или порядок ее определения	
8	Размер и периодичность уплаты Комиссии за резервирование (бронирование) кредитных ресурсов	
9	Погашение (возврат) Кредита	
10	Обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору	
11	Страхование предмета залога	
12	Дополнительные обязательства Заемщика	
13	Дополнительные предварительные (отлагательные) условия предоставления Кредита	
14	Расчетный счет в валюте РФ / Расчетный счет в иностранной валюте	
15	Заверения Заемщика	
16	Условия Кредитного договора, предусматривающего кредитование в форме Кредитной линии с целью приобретения имущества для передачи в лизинг Лизингополучателю(ям) в соответствии с Договором лизинга. ⁸	

⁵ При отсутствии условия в соответствующей строке Индивидуальных условий указывается «Не предусмотрено.».

⁶ Содержание (соответствующий вариант) Индивидуальных условий определяется в соответствии с решением Финансово-Кредитного комитета Банка.

⁷ Выбирается и указывается нужное.

⁸ Содержание строки 16 Индивидуальных условий определяется в соответствии с решением Финансово-Кредитного комитета Банка и может иметь иное значение (может быть изменено/дополнено/исключено из текста Индивидуальных условий).

17	Наименование и реквизиты Кредитного договора	
18	Место заключения Кредитного договора	

3. Заключительные положения

2.1. Заявление о присоединении составлено в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один для Банка, один для Заемщика⁹.

2.2. Подписывая Заявление о присоединении Заемщик:

2.2.1. принимает на себя обязательство обеспечить получение от физических лиц, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых им Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями Законодательства, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;

2.2.2. не возражает против получения Банком и предоставления Банком в бюро кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с Законодательством) информации о Заемщике, предусмотренной статьей 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

3. Подписи Заемщика

«__» _____ 20__ года¹⁰

_____/_____/_____
Наименование должности Подпись Ф.И.О.
М.П.

4. Отметка Банка об акцепте Заявления о присоединении

Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд», юридический адрес: 121609, город Москва, Рублевское шоссе, дом 28, ОГРН 1027700140753, ИНН 7712002554, в лице _____¹¹, действующего на основании Устава / доверенности от «__» _____ 20__ года № _____¹², принимает (акцептует) Заявление о присоединении, поступившее от Заемщика, сведения о котором указаны в Разделе 1 Заявления о присоединении, и подтверждает заключение Кредитного договора на вышеуказанных Индивидуальных условиях.

«__» _____ 20__ года¹³

_____/_____/_____
Наименование должности Подпись Ф.И.О.
М.П.

⁹ При необходимости указывается количество экземпляров более 2 (Двух) с указанием лиц(а), для которых(ого) изготавливается дополнительное количество экземпляров Заявления о присоединении.

¹⁰ Указываются дата и год цифрами, месяц прописью.

¹¹ Указывается полностью должность, Ф.И.О. руководителя, уполномоченного лица.

¹² Выбирается нужное.

¹³ Указываются дата и год цифрами, месяц прописью.

[ОФОРМЛЯЕТСЯ НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ ЗАЕМЩИКА]

исх. №__ от «__» _____ 20__ г.

Председателю Правления
ООО «банк Раунд»

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА
(форма)**

В соответствии с Кредитным договором №__ от «__» _____ 20__ г.¹ (далее - «Кредитный договор») просим Вас предоставить _____ (указывается полное фирменное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами /ФИО индивидуального предпринимателя) денежные средства (Кредит) в размере _____ (указывается сумма цифрами и в скобках прописью) рублей и зачислить указанные средства на наш расчетный счет № _____ (указать номер Расчетного счета в валюте РФ) в ООО «банк Раунд».

Сумма полученных денежных средств (Кредита) будет использована нами на цели, указанные в строке 6 Индивидуальных условий Кредитного договора, с учетом Статьи 3 Общих условий кредитования, что подтверждается прилагаемыми документами.

Срок возврата Кредита, полученного в соответствии с настоящим заявлением: до «__» _____ 20__ года².

Понятия и термины, используемые в Заявлении, имеют те же значения, что и в Кредитном договоре, если иное прямо не следует из контекста Заявления.

Настоящее Заявление на получение Кредита является неотъемлемой частью Кредитного договора.

ПОДПИСИ СТОРОН

От имени Заемщика

(наименование должности руководителя/
уполномоченного лица)
Ф.И.О. _____

Подпись _____

М.П.

От имени Банка

От имени Заемщика

М.П.

М.П.

¹ Наименование и реквизиты Кредитного договора заполняются в соответствии со строкой 17 Индивидуальных условий.

² Текст, выделенный курсивом, включается в текст Заявления исключительно при кредитовании в форме Кредитной линии и при условии, если в соответствии с пунктом 1 строки 9 Индивидуальных условий Кредитного договора срок возврата Кредита может устанавливаться в Заявлении.

ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ (ВОЗВРАТА) КРЕДИТА

по _____ от «__» _____ 20__ года

№ _____¹

(форма)

Дата	Сумма (указывается валюта Кредита)
Итого	_____ (указывается сумма цифрами и прописью)

ПОДПИСИ СТОРОН:

От имени Банка

От имени Заемщика

М.П.

М.П.

¹ Наименование и реквизиты Кредитного договора заполняются в соответствии со строкой 17 Индивидуальных условий.