

УТВЕРЖДЕНО:  
Приказом Председателя Правления  
ООО Банк Оранжевый  
от 13.02.2025 г. № 23-П-А

## **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК ОРАНЖЕВЫЙ**

Версия 3 (действует с 13.02.2025)

Разработчик: Юридическая служба

Ограничение доступа: Открытый доступ

## **СОДЕРЖАНИЕ**

РАЗДЕЛ 1. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБЩИХ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ.....	3
РАЗДЕЛ 2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ОБЩИХ УСЛОВИЯХ КРЕДИТОВАНИЯ, ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА.....	4
РАЗДЕЛ 4. УСЛОВИЯ КРЕДИТА .....	5
РАЗДЕЛ 5. СПОСОБЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА.....	5
ПОДРАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
ПОДРАЗДЕЛ 2. ЕДИНОВРЕМЕННАЯ ВЫДАЧА.....	6
ПОДРАЗДЕЛ 3. КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ С ЛИМИТОМ ВЫДАЧИ .....	6
ПОДРАЗДЕЛ 4. КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ С ЛИМИТОМ ЗАДОЛЖЕННОСТИ .....	7
ПОДРАЗДЕЛ 5. КРЕДИТОВАНИЕ СЧЕТА (ОВЕРДРАФТ) .....	7
РАЗДЕЛ 6. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ ЗАЕМЩИКА.....	9
РАЗДЕЛ 7. ВОЗВРАТ КРЕДИТА, УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ И ИНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПО КРЕДИТУ .	10
РАЗДЕЛ 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	12
РАЗДЕЛ 9. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ .....	16
РАЗДЕЛ 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА ЗА НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ .....	16
РАЗДЕЛ 11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ОБЩИЕ УСЛОВИЯ .....	17
РАЗДЕЛ 12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	17

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК ОРАНЖЕВЫЙ** (далее – "Общие условия кредитования", "Общие условия договора" либо "Общие условия")

**РАЗДЕЛ 1. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБЩИХ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ**

Настоящие Общие условия кредитования разработаны Банком на основании частей первой и второй Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Федерального закона от 06 апреля 2011 года № 63-ФЗ "Об электронной подписи", иных федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных правовых актов и регулируют условия и порядок заключения, исполнения, изменения и расторжения договоров кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в обществе с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый.

**РАЗДЕЛ 2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ОБЩИХ УСЛОВИЯХ КРЕДИТОВАНИЯ, ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Заявление о предоставлении кредита** – документ по форме Банка, оформляемый Заемщиком в целях предоставления Кредита.

**Банк (Кредитор)** – Общество с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый, ИНН 3803202000, зарегистрированное Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 10 декабря 1991 года (базовая лицензия на осуществление банковских операций № 1659), с местонахождением по адресу: 196135, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 198, лит. А, пом. 9Н, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" [www.bankorange.ru](http://www.bankorange.ru) (далее – "Официальный сайт Банка"), телефон: 8 (800) 500-80-88.

**Система ДБО** – информационно - технологический комплекс дистанционного банковского обслуживания, позволяющий Сторонам организовать дистанционный обмен электронными документами и информацией, имеющей значение для Сторон, в том числе составлять, удостоверить и передавать Клиентом распоряжения в Банк в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, иных действий в соответствии с перечнем, определенных Банком в рамках договора дистанционного банковского обслуживания.

**Заемщик** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, обратившееся в Банк с намерением получить, получающее или получившее Кредит.

**Индивидуальные условия кредитного договора (далее - "Индивидуальные условия кредитования", "Индивидуальные условия")** – документ, формируемый Банком по результатам вынесенного решения Банка о предоставлении Кредита, содержащий индивидуальные параметры Кредитного договора.

**Кредит** – денежные средства, предоставленные Банком Заемщику на основании Кредитного договора. Часть кредита может именоваться траншем.

**Кредитный договор (Договор)** – договор между Банком и Заемщиком, состоящий из Общих и Индивидуальных условий кредитования, по которому Банк обязуется предоставить Заемщику Кредит, а Заемщик обязуется возратить сумму Кредита и уплатить проценты за пользование Кредитом в сроки и на условиях, изложенных в Кредитном договоре.

**Кредитование счета (овердрафт)** – соглашение между Банком и Заемщиком о кредитовании Заемщика при отсутствии или недостаточности средств на его счете, открытом в Банке, имеющее в качестве целевого назначения оплату платежных документов Заемщика, в том числе с возможностью получения наличных денежных средств по денежному чеку с соблюдением требований денежного обращения.

**Программа кредитования** – устанавливаемый Банком в одностороннем порядке комплекс условий и параметров предоставления кредитов.

**Срок непрерывной задолженности** (при овердрафте) - период времени, в течение которого Заемщик пользуется Кредитом и может не осуществлять полного погашения задолженности по Овердрафту.

**Стороны** – Банк и Заемщик, отдельно именуемые "Сторона".

**Тарифы** – перечни предоставляемых Банком услуг и продуктов, а также их стоимостных характеристик.

### **РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА**

3.1. Общие условия кредитования, а также согласованные и подписанные Сторонами Индивидуальные условия кредитования, в совокупности являются заключенным между Банком и Заемщиком Кредитным договором. Общие условия являются неотъемлемой частью Кредитного договора. Правоотношения Заемщика и Банка по предоставлению и возврату кредита регулируются действующим законодательством Российской Федерации, Кредитным договором, Программами кредитования и Тарифами.

3.2. Общие условия кредитования, действующие Программы кредитования, Тарифы опубликованы на Официальном сайте Банка.

3.3. Заключение Кредитного договора осуществляется посредством присоединения Заемщика к Общим условиям кредитования, а также согласования и подписания Сторонами Индивидуальных условий кредитования.

3.4. Если Общие условия кредитования противоречат Индивидуальным условиям, к правоотношениям Сторон применяются Индивидуальные условия.

3.5. Кредитный договор считается заключенным с момента подписания Индивидуальных условий кредитования обеими Сторонами.

3.6. Номер Кредитного договора определяется Банком и указывается в Индивидуальных условиях кредитования. Банк оставляет за собой право присваивать и изменять номера Кредитного договора, договоров обеспечения, в том числе договора залога, с целью внутреннего учета, а также присваивать индивидуальные порядковые номера (отдельно для учета кредитных и обеспечительных обязательств) для указанных договоров при подписании смешанного Кредитного договора (в т.ч. Индивидуальных условий).

3.7. В целях получения Кредита Заемщик представляет в Банк Заявление о предоставлении кредита и пакет документов, предусмотренный Программой кредитования, либо решением уполномоченного лица/органа Банка.

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

3.9. В случае принятия положительного решения о предоставлении Кредита Заемщику, Банк предоставляет Заемщику Индивидуальные условия кредитования, содержащие индивидуальные параметры Кредитного договора, сформированные на основании решения о параметрах предоставляемого кредита, принятого Банком.

3.10. Банк осуществляет подписание Индивидуальных условий не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за днем принятия решения о выдаче кредита.

3.11. Индивидуальные условия, информация/документы в электронной форме, подписанная/ые Сторонами усиленной квалифицированной электронной подписью, признаются электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

3.12. Индивидуальные условия оформляются и подписываются Сторонами в трех аутентичных экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Два экземпляра Индивидуальных условий предоставляются Банку, один экземпляр - Заемщику. В случае если при предоставлении кредита в залог Банку передается недвижимое имущество, то Индивидуальные условия оформляются и подписываются Сторонами дополнительно в количестве экземпляров, необходимых для государственной регистрации ограничений права и обременения на такое имущество.

3.14. Банк в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" в рамках действующей базовой лицензии на осуществление банковских операций не заключает Кредитные договоры с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, физическими лицами – индивидуальными предпринимателями, личным законом которых является право иностранного государства, а именно: с гражданами, имеющими гражданство иностранных государств (за исключением иностранных граждан, имеющих место жительства в РФ, и физических лиц, имеющих российское гражданство наряду с иностранным гражданством), а также с физическими

лицами без гражданства, место жительства которых находится в иностранных государствах.

#### **РАЗДЕЛ 4. УСЛОВИЯ КРЕДИТА**

4.1. Порядок кредитования Заемщика определяется Кредитным договором и действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Кредит предоставляется путем перечисления суммы кредита (транша) на счет Заемщика, открытый у Кредитора. Номер счета Заемщика указывается в Индивидуальных условиях. Днем выдачи кредита (транша) является день зачисления соответствующей суммы денежных средств на счет Заемщика.

4.3. За пользование кредитом Заемщик уплачивает Банку проценты. Порядок оплаты процентов определяется разделом 7 Общих условий и Индивидуальными условиями.

4.4. В случае если Кредитным договором предусмотрены дополнительные тарифы (комиссии), не включенные в сборник Тарифов Банка, подлежащие оплате Заемщиком, оплата такого тарифа (комиссии) осуществляется Заемщиком в размере и в порядке, предусмотренными Индивидуальными условиями кредитования.

4.7. Если Кредитору после заключения Сторонами Кредитного договора, но до момента фактической выдачи Заемщику Кредита (транша) стали известны факты, существенно увеличивающие риск ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств, либо свидетельствующие об указании Заемщиком в Заявлении о предоставлении кредита недостоверных сведений, Банк вправе отказать в выдаче Кредита и в одностороннем порядке отказаться от исполнения Кредитного договора, уведомив об этом Заемщика способами, предусмотренными п.12.3 Общих условий кредитования.

4.8. Заемщик вправе отказаться от получения Кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк до момента выдачи Кредита способами, предусмотренными п.12.3 Общих условий кредитования.

#### **РАЗДЕЛ 5. СПОСОБЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА**

##### **ПОДРАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

5.1.1. Предоставление Кредитов Заемщикам осуществляется Банком следующими способами:

5.1.1.1. разовым предоставлением всей суммы Кредита Заемщику (далее – "единовременная выдача");

5.1.1.2. открытием невозобновляемой кредитной линии, т.е. Кредитного договора, в соответствии с которым Заемщик приобретает право на получение и использование денежных средств в течение обусловленного срока Кредита, при этом общая сумма предоставленных Заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в Индивидуальных условиях (далее – "лимит выдачи", "невозобновляемая кредитная линия");

5.1.1.3. открытием возобновляемой кредитной линии, т.е. Кредитного договора, в соответствии с которым Заемщик приобретает право на получение и использование денежных средств в течение обусловленного срока Кредита, при этом в период срока действия открытой кредитной линии, Заемщик при наличии текущей задолженности по кредиту ниже лимита задолженности, установленного Индивидуальными условиями, имеет право на неоднократное получение кредитов в пределах неиспользованного лимита (далее – "лимит задолженности", "возобновляемая кредитная линия");

5.1.1.4. кредитованием счета (овердрафтом), т.е. Кредитного договора, в соответствии с которым Заемщик приобретает право при недостаточности или отсутствии денежных средств на расчетном счете, открытом у Кредитора получать кредитование счета в размере, не превышающем Лимит овердрафта, установленный Индивидуальными условиями.

5.1.2. Способ предоставления Кредита согласуется Сторонами в Индивидуальных условиях договора с учетом ограничений, установленных Программой кредитования либо решениями уполномоченного лица (органа) Банка.

5.1.3. Выдача Кредита (транша) может быть произведена только при соблюдении следующих условий:

- Заключение соглашений о праве Кредитора на списание средств на основании заранее данного Заемщиком акцепта без дополнительных распоряжений Заемщика в погашение просроченной задолженности со счетов, открытых у Кредитора;
- Надлежащего оформления указанного (-ых) в Индивидуальных условиях договора (-ов) обеспечения по кредиту и обязательств по страхованию;
- Отсутствия распоряжений, не исполненных в срок; арестов и приостановок по счетам Заемщика;
- Отсутствия просроченных обязательств Заемщика перед Кредитором по Кредитным договорам и/или договорам поручительства и/или договорам о предоставлении банковских гарантий, иным видам договоров, несущим кредитный риск, заключенных с Кредитором;
- В рамках кредитных линий каждая часть (транш) Кредита предоставляется Заемщику только при наличии неиспользованного Лимита выдачи/зadolженности;
- Выполнения иных условий, установленных в Индивидуальных условиях кредитования.

5.1.4. Кредит, предоставленный Заемщику, если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями, не может быть использован Заемщиком для:

- погашения задолженности по любым кредитным обязательствам;
- предоставления займов;
- погашения займов третьих лиц;
- погашения обязательств других заемщиков перед Кредитором;
- исполнения обязательств по уплате лизинговых платежей;
- в целях приобретения и/или погашения векселей, эмиссионных ценных бумаг, за исключением векселей Кредитора и иных ценных бумаг, согласованных с Кредитором;
- в целях осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц.

5.1.5. К правоотношениям Сторон, возникшим на основании Кредитного договора, применяется один из приведенных ниже подразделов настоящих Общих условий, соответствующих способу предоставления Кредита, установленному Сторонами в Индивидуальных условиях договора.

## **ПОДРАЗДЕЛ 2. ЕДИНОВРЕМЕННАЯ ВЫДАЧА**

5.2.1. В рамках Кредитного договора, содержащего условие о предоставлении Кредита в форме единовременной выдачи, Банк предоставляет Заемщику Кредит не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня, следующего за днем заключения Сторонами Кредитного договора, за исключением случаев, прямо предусмотренных Индивидуальными условиями.

5.2.2. Заемщик вправе полностью отказаться от получения Кредита, уведомив об этом Банк за один рабочий день до момента фактической выдачи Кредита.

5.2.3. Заемщик возвращает полученный кредит в сроки и в порядке, которые установлены Индивидуальными условиями кредитования.

## **ПОДРАЗДЕЛ 3. КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ С ЛИМИТОМ ВЫДАЧИ**

5.3.1. В рамках Кредитного договора, содержащего условие о выдаче Кредита в форме кредитной линии с лимитом выдачи (далее – "Договор НКЛ"), Кредитор открывает Заемщику невозобновляемую кредитную линию с лимитом выдачи, период действия и сумма которого определяются Индивидуальными условиями договора.

5.3.2. В рамках Договора НКЛ Заемщик имеет право на получение Кредита отдельными частями (транши), общая сумма которых не превышает установленного Договором НКЛ лимита выдачи.

5.3.3. Выдача любой суммы кредита (транша) производится в пределах свободного остатка лимита выдачи, определенного по следующей формуле:

$СОЛ = \text{Лим} - (СЗ + ПЗ)$ , где:

- СОЛ – свободный остаток лимита;
- Лим – лимит, установленный в Индивидуальных условиях договора;
- СЗ - фактическая задолженность по кредиту на текущую дату;
- ПЗ - сумма ранее осуществленного погашения кредита.

Погашение любой суммы кредита не увеличивает свободного остатка Лимита выдачи кредитной линии.

5.3.4. Если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями, в целях получения транша в рамках Договора НКЛ Заемщик предоставляет в Банк письменное заявление о выдаче транша по согласованной с Банком форме. Если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями, Банк предоставляет транш Заемщику в течение 1 (одного) рабочего дня со дня получения подписанного Заемщиком заявления о выдаче транша.

#### **ПОДРАЗДЕЛ 4. КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ С ЛИМИТОМ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

5.4.1. В рамках Кредитного договора, содержащего условие о выдаче Кредита в форме кредитной линии с лимитом задолженности (далее – "Договор ВКЛ"), Кредитор открывает Заемщику возобновляемую кредитную линию с лимитом задолженности, период действия и сумма которого определяются Индивидуальными условиями договора.

5.4.2. В течение срока действия Кредитного договора задолженность по Договору ВКЛ не может превышать сумму установленного на соответствующий период времени лимита задолженности, размер которого установлен Индивидуальными условиями.

5.4.3. В период срока действия открытой кредитной линии, Заемщик при наличии текущей задолженности по кредиту ниже установленного лимита задолженности, имеет право на неоднократное получение кредитов в пределах недоиспользованного лимита.

5.4.5. Выдача любой суммы кредита производится в пределах свободного остатка лимита задолженности, определенного по следующей формуле:

$СОЛ = \text{Лим} - СЗ$ , где:

- СОЛ – свободный остаток лимита задолженности;
- Лим – лимит, установленный на соответствующий период времени, установленный Индивидуальными условиями;
- СЗ - фактическая задолженность по кредиту на текущую дату.

5.4.6. Размер предоставляемого транша и срок предоставления транша (период оборачиваемости) устанавливается Индивидуальными условиями.

5.4.7. Если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями, в целях получения транша в рамках Договора ВКЛ Заемщик предоставляет в Банк письменное заявление о выдаче транша по установленной Банком форме. Если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями, Банк предоставляет транш Заемщику в течение 1 (одного) рабочего дня со дня получения подписанного Заемщиком заявления о выдаче транша.

5.4.8. Заемщик вправе отказаться от получения Кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк до момента выдачи Кредита.

#### **ПОДРАЗДЕЛ 5. КРЕДИТОВАНИЕ СЧЕТА (ОВЕРДРАФТ)**

5.5.1. Кредитор при недостаточности или отсутствии денежных средств на расчетном счете Заемщика, открытом у Кредитора, обязуется осуществлять кредитование такого счета.

5.5.2. Кредитование счета осуществляется в размере, не превышающем Лимит овердрафта. Лимит овердрафта устанавливается Индивидуальными условиями кредитования.

5.5.3. Период кредитования и Срок непрерывной задолженности Заемщика перед Кредитором определяется Индивидуальными условиями. Началом Срока непрерывной задолженности является операционный день, следующий за днем предоставления Кредита в соответствии с Индивидуальными условиями, в котором задолженность Заемщика по Кредиту на начало операционного дня отсутствовала, а окончанием – операционный день, в который Заемщик погашает задолженность по Кредиту в полном объеме.

5.5.4. При определении размера Лимита овердрафта учитываются ежемесячные кредитовые обороты на расчетных счетах Заемщика, открытых в Банке.

При расчете ежемесячного кредитового оборота учитываются:

- наличные поступления:
  - инкассируемая денежная выручка;
  - сдаваемая в кассу Банка денежная выручка.
- безналичные поступления:

- поступления от конечных (сторонних) покупателей и заказчиков (выручка от реализации, оплата за оказанные услуги);
- поступления по эквайрингу;
- поступления от конверсионных операций, если денежный поток генерирован валютной выручкой;
- поступления от оплаты векселей, полученных Заемщиком в качестве выручки от реализации или оплаты за оказанные услуги;
- поступления с расчетных счетов Заемщика, открытых в филиале Банка (пополнение расчетного счета), если источником поступлений на эти расчетные счета является основная деятельность Заемщика.

При расчете ежемесячного кредитового оборота исключаются:

- все остальные наличные поступления.
- безналичные поступления:
  - обороты, связанные с выдачей Банком кредитов (в т.ч. в форме овердрафт);
  - обороты по расчетным счетам в валюте РФ, образовавшиеся вследствие зачисления средств от конверсионных операций при продаже средств со счетов в иностранной валюте, не являющихся валютной выручкой;
  - обороты по счетам в иностранной валюте;
  - обороты по переводу собственных средств с других счетов в валюте РФ/иностранной валюте, открытых в Банке и других кредитных организациях;
  - обороты по возврату средств с размещенных в Банке депозитов, если средства на депозитный счет направлялись со счетов в Банке;
  - обороты по возврату средств со счетов формирования покрытия по аккредитивам в Банке, если покрытие формировалось со счетов в Банке;
  - обороты по погашению предъявленных векселей Банка, если покупка векселей осуществлялась со счетов в Банке.

5.5.5. При кредитовании счета Банком не исполняются:

5.5.5.1. Платежные поручения Заемщика, направленные для:

- погашения задолженности по кредитным обязательствам, в том числе по Кредитному договору;
- предоставления займов;
- погашения займов третьих лиц;
- погашения обязательств других заемщиков перед Банком;
- исполнения обязательств по уплате лизинговых платежей;
- в целях приобретения и/или погашения векселей, эмиссионных ценных бумаг, за исключением векселей Банка и иных ценных бумаг, согласованных с Банком;
- в целях осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц.

5.5.5.2. Расчетные документы, предъявленные к счету третьими лицами.

Расчетные документы, предъявляемые к счету контрагентами Заемщика в рамках заключенных договоров по текущей деятельности, могут быть оплачены Банком только на основании распоряжения Заемщика.

5.5.5.3. Расчетные документы, учтенные на внебалансовом счете №90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок», открытом к счету Заемщика.

5.5.5.4. Денежные чеки, предусматривающие получение наличных денежных средств на цели:

- погашения и предоставления займов, в том числе работникам Заемщика;
- выплату дивидендов;
- выплату дохода, погашение и покупку государственных и других ценных бумаг;
- закупку сельскохозяйственных продуктов.

5.5.6. Если исполнение Банком за счет Кредита всех предъявленных в течение операционного дня Заемщиком расчетных документов/денежных чеков приведет к превышению Лимита овердрафта, то Банк, руководствуясь действующими требованиями, и с учетом очередности списания самостоятельно определяет, какие из данных документов будут исполнены.

5.5.7. При кредитовании счета в случае уменьшения среднемесячного кредитового оборота по счету Заемщика и/или ухудшения финансового состояния Заемщика Банк



вправе уменьшать Лимит овердрафта. Периодичность пересмотра Лимита овердрафта устанавливается Индивидуальными условиями.

5.5.8. После устранения Заемщиком причин, послуживших основанием для уменьшения Лимита овердрафта, Лимит овердрафта может быть увеличен (восстановлен) Банком до размера, установленного Индивидуальными условиями

Сообщение об уменьшении/увеличении (восстановлении) Лимита овердрафта направляется Банком Заемщику способами, установленными пунктом 12.3 Общих условий не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента принятия Банком такого решения, а Лимит овердрафта считается уменьшенным/увеличенным (восстановленным) до размера, указанного в таком сообщении, через 10 (десять) календарных дней со дня, следующего за днем отправления такого сообщения Банком, при этом соглашения Сторон о внесении изменений в Индивидуальные условия не требуется.

5.5.9. Права и обязанности Сторон, связанные с кредитованием счета (овердрафтом), определяются правилами о займе и кредите, предусмотренными главой 42 Части второй Гражданского кодекса РФ, и Кредитным договором. Права и обязанности Сторон, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием, определяются договором банковского счета.

## **РАЗДЕЛ 6. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ ЗАЕМЩИКА**

6.1. При заключении Кредитного договора, подписывая Индивидуальные условия и присоединяясь к Общим условиям, Заемщик в порядке статьи 431.2 ГК РФ заверяет Банк в том, что до заключения Кредитного договора:

6.1.1. Является лицом, надлежащим образом созданным (зарегистрированным) и действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации;

6.1.2. Представитель, подписывающий от имени юридического лица или индивидуального предпринимателя Кредитный договор, обладает всеми необходимыми на то полномочиями;

6.1.3. При заключении Кредитного договора Заемщиком представлена Банку полная и достоверная информация;

6.1.4. Заключение Кредитного договора не нарушает каких-либо обязательств Заемщика перед третьими лицами или прав третьих лиц;

6.1.5. У Заемщика – юридического лица отсутствуют документы/внутренние положения, ограничивающие права единоличного исполнительного органа помимо положений, указанных в Уставе юридического лица, на заключение Договора.

6.1.6. Заемщиком получены согласия/одобрения органов управления и/или третьих лиц, которые в силу закона и/или учредительных документов могут быть необходимы для заключения Кредитного договора, в том числе, если Кредитный договор является для Заемщика крупной сделкой или сделкой с заинтересованностью;

6.1.7. Заемщик имеет кадровые, имущественные, финансовые ресурсы, необходимые для выполнения обязательств по Кредитному договору;

6.1.8. Кредитный договор заключается Заемщиком добровольно, Заемщик не введен в заблуждение относительно правовой природы Кредитного договора и/или правовых последствий, которые возникают у Заемщика или могут возникнуть в связи с заключением Кредитного договора;

6.1.9. Заемщик, заключая Кредитный договор, руководствуется целями получения экономического эффекта в результате реальной предпринимательской или иной экономической деятельности, совершаемой в порядке, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Подписание Заемщиком Индивидуальных условий и присоединение к Общим условиям является действием, подтверждающим информирование Заемщика о том, что все обстоятельства, перечисленные в настоящем разделе Общих условий, а также все сведения и документы, предоставляемые Заемщиком, поручителем, залогодателем в целях заключения, изменения, исполнения, прекращения Кредитного договора, договоров обеспечения, дополнительных соглашений к указанным договорам, имеют существенное значение для Банка, являются документами и сведениями, на которые Банк полагается в целях заключения Кредитного договора, его исполнения или прекращения.

## **РАЗДЕЛ 7. ВОЗВРАТ КРЕДИТА, УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ И ИНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПО КРЕДИТУ**

7.1.1. Возврат кредита осуществляется путем перечисления денежных средств с банковских счетов Заемщика в погашение задолженности по Кредитному договору на основании платежного поручения Заемщика или путем списания денежных средств со счетов Заемщика у Кредитора и/или у других кредитных организаций, без дополнительных распоряжений Заемщика в порядке заранее данного Заемщиком акцепта на основании Кредитного договора и в соответствии с дополнительными соглашениями к договору (-ам) банковского (-их) счета (-ов), заключенному (-ым) с другими кредитными организациями.

7.1.2. Заемщик обязуется осуществить возврат денежных средств не позднее даты погашения Кредита (транша), указанной в Индивидуальных условиях договора, а также оплатить проценты за пользование кредитом.

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

7.1.4. За пользование кредитом Заемщик уплачивает Банку проценты, начисляемые на сумму основного долга за весь срок фактического пользования кредитом, включая дату возврата кредита, исходя из фактического количества календарных дней (365 или 366 дней соответственно).

7.1.5. Проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на начало операционного дня.

7.1.6. Размер процентной ставки за пользование кредитом определяется Сторонами в Индивидуальных условиях кредитования.

7.1.7. Уплата процентов производится в порядке и в сроки, предусмотренные Индивидуальными условиями кредитования.

7.1.8. Размер процентной ставки за пользование кредитом, установленный Индивидуальными условиями, может быть изменен Кредитором в одностороннем порядке, по решению Кредитора вследствие:

- принятия решения Банком России о повышении ключевой ставки по сравнению с ключевой ставкой, действовавшей на дату заключения Кредитного договора;
- изменения ситуации на денежно-кредитном рынке, в том числе изменения конъюнктуры рынка кредитных ресурсов, в том числе, но не ограничиваясь, в случае изменения ставок на рынке межбанковских кредитов, иного изменения экономической обстановки, при которых Кредитор, исходя из условий Кредитора по предоставлению кредита, если бы знал о наступлении таких событий, не заключил бы с Заемщиком Кредитный договор или заключил бы на отличающихся условиях;
- снижения стоимости и качества предоставленного обеспечения, а также при неисполнении обязательств по предоставлению дополнительного обеспечения, если такое обязательство установлено Кредитным договором, не исполнение или не надлежащее исполнение иных обязательств по Кредитному договору, что является основанием для пересмотра стоимости платы за кредитный риск;
- неисполнения обязанностей, предусмотренных п.п. 8.3.5., 8.3.6., 8.3.7., 8.3.9 Общих условий;
- нецелевого использования кредита.

7.1.9. При изменении процентной ставки Кредитор письменно или посредством системы ДБО извещает об этом Заемщика путем направления Заемщику уведомления об изменении процентной ставки.

Исчисление процентов по кредиту по новой процентной ставке начинается с 15 (пятнадцатого) календарного дня с даты отправки Заемщику уведомления Кредитором, если более длительный срок не предусмотрен в уведомлении.

Уведомление об изменении процентной ставки считается неотъемлемой частью Договора, изменяющим его условия, при этом подписание Дополнительного соглашения к Договору об изменении процентной ставки не требуется.

В случае, если Заемщик не согласен с новым размером процентной ставки, Заемщик вправе возвратить Кредит и уплатить проценты по нему досрочно в любой день до начала применения Кредитором новой процентной ставки к Договору без применения штрафных санкций за досрочное погашение. При этом проценты начисляются и уплачиваются по ранее установленной процентной ставке.

7.1.10. Заемщик вправе досрочно возвратить предоставленный Кредит (в полной сумме или частично) в соответствии с условиями и ограничениями (в случае наличия таковых), предусмотренными Кредитным договором.

7.1.11. Банк имеет право отказать в выдаче очередной части Кредита (транша) и потребовать от Заемщика, а Заемщик обязан досрочно вернуть всю сумму Кредита и уплатить причитающиеся проценты, установленные Кредитным договором, в следующих случаях:

- a. неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком условий Кредитного договора по погашению кредита (его части), уплате процентов и других платежей, а также наличии неисполненных обязательств Заемщиком перед Банком по иным кредитным договорам, договорам поручительства, и иным обязательствам, несущим кредитный риск;
- b. нецелевого использования кредита;
- c. утраты обеспечения, изменения его качества или ухудшения его условий по обстоятельствам, за которые Кредитор не отвечает, в том числе при обращении взыскания на предмет залога по обязательствам Заемщика перед Кредитором или иными кредиторами;
- d. неисполнения обязанностей, предусмотренных п.п. 8.3.5-8.3.7, 8.3.9, 8.3.10 Общих условий;
- e. если Заемщику предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер требования по которому ставит под угрозу выполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору и/или по договору залога (при его наличии);
- f. появления любых обстоятельств (экономических и правовых факторов), которые, по мнению Банка, могут осложнить или сделать невозможным надлежащее исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору, в том числе, в случае ухудшения финансового состояния Заемщика, поручителя или гаранта (при наличии), в том числе: возбуждения или возобновления против Заемщика, поручителя, гаранта любых судебных разбирательств, наложение административного взыскания, результатом рассмотрения которых может явиться ухудшение имущественного состояния Заемщика, поручителя или гаранта (при наличии);
- g. если будет установлено, что любые сведения, информация, справки, иные документы, предоставленные Заемщиком Банку в соответствии с условиями Кредитного договора, оказались недостоверными;
- h. непредставления или несвоевременного представления Заемщиком документов в соответствии с Кредитным договором и иных документов в соответствии с действующим законодательством;
- i. при изменении формы собственности, любой формы реорганизации (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование, иная корпоративная реорганизация), изменении состава участников (акционеров) Заемщика более 5 (пяти) процентов долей (акций), структуры группы, при утрате собственниками контроля над Заемщиком либо Группой, в которую входит Заемщик (если Заемщиком выступает юридическое лицо);
- j. ограничения права Заемщика на распоряжение денежными средствами на банковских счетах, наложенное в установленном законом порядке;
- k. получения от Заемщика заявления о расторжении Договора банковского счета, на который Банком перечислялись кредитные денежные средства.

7.1.12. При досрочном истребовании возврата Кредита Банк направляет Заемщику Требование о досрочном возврате кредита и иных платежей по Кредитному договору (далее – Требование), а Заемщик обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Требования Банка, если иной срок погашения не указан в Требовании, уплатить Банку суммы, указанные в Требовании.

7.1.13. При направлении Банком требования о досрочном возврате Кредита по Кредитному договору, Дата полного погашения Кредита, определенная в Индивидуальных условиях, считается установленной в соответствии со сроком, определенным в п. 7.1.12 Общих условий, а Кредитный договор считается измененным. При этом письменного соглашения Сторон о внесении соответствующих изменений в Индивидуальные условия не требуется.

7.1.14. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Кредитному договору в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- в первую очередь издержки Кредитора по получению исполнения обязательств Заемщика;
- во вторую очередь задолженность по просроченным процентам;
- в третью очередь задолженность по просроченному основному долгу;
- в четвертую очередь суммы штрафных санкций, предусмотренных разделом 10 Общих условий кредитования;
- в пятую очередь проценты, начисленные за текущий период платежей;
- в шестую очередь сумма основного долга за текущий период платежей;
- в седьмую очередь, иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Индивидуальными условиями.

7.1.15. В случае неисполнения обязанностей Заемщика, указанных в пунктах 5.1.4, 8.3.5, 8.3.6, 8.3.7, 8.3.9 Общих условий, Банк вправе по своему усмотрению увеличить процентную ставку за пользование кредитными средствами на 5 (пять) процентных пунктов относительно процентной ставки, установленной Индивидуальными условиями, в порядке, предусмотренном п.п. 7.1.8., 7.1.9. Общих условий, до даты предоставления документов, подтверждающих исполнение пунктов 8.3.5, 8.3.6, 8.3.7, 8.3.9 Общих условий, либо потребовать досрочного расторжения Кредитного договора в порядке, установленном п. 7.1.11. Договора. После предоставления подтверждающих документов, свидетельствующих об исполнении условий, указанных в пунктах 8.3.5, 8.3.6, 8.3.7, 8.3.9 Общих условий, процентная ставка по решению Кредитора может быть изменена в сторону уменьшения, с установлением процентной ставки не ниже процентной ставки, указанной в Индивидуальных условиях. При нарушении Заемщиком п. 5.1.4 Общих условий, процентная ставка в сторону уменьшения не изменяется.

## **РАЗДЕЛ 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **8.1. Банк обязуется:**

8.1.1. предоставить Заемщику Кредит на условиях, предусмотренных Кредитным договором.

8.1.2. предоставить Заемщику по его запросу расчет задолженности, расшифровки начисленных процентов.

### **8.2. Банк имеет право:**

8.2.1. Требовать от Заемщика сведения и документы, подтверждающие целевое использование Кредита, в том числе Кредита, предоставленного на пополнение оборотных средств, и в частности, требовать документы, подтверждающие перечисление полученных в кредит денежных средств на реальные финансово-хозяйственные операции Заемщика вплоть до конечного реального получателя денежных средств. В случае представления Заемщиком документов, подтверждающих перечисление Кредита на финансово-хозяйственные операции юридическим лицам, относящимся к Группе компаний (группе лиц), к которой относится Заемщик, Заемщик обязан представить Кредитору документы, подтверждающие перечисление кредита вплоть до конечного получателя кредитных денежных средств, не относящегося к Группе компаний (группе лиц), к которой принадлежит Заемщик.

8.2.2. В удобной для Банка форме, но без нарушения обычного порядка ведения бизнеса Заемщиком, осуществлять проверки достоверности предоставляемых Заемщиком отчетных и плановых показателей его хозяйственно-финансовой деятельности.

8.2.3. Полностью или частично уступить права и обязательства по Кредитному договору, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата кредита, другому лицу без согласия Заемщика.

8.2.4. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями, потребовать досрочного возврата Заемщиком оставшейся суммы Кредита вместе с причитающимися процентами и/или расторжения Кредитного договора.

8.2.5. Банк при наличии оснований, указанных в п.7.1.11 Общих условий, вправе по своему выбору осуществить следующие действия:

- воспользоваться правами по п.7.1.11 Общих условий;
- отказаться на основании ст. 310, ст. 821 ГК РФ от предоставления Заемщику очередного и последующих траншей. В случае частичного исполнения обязательств Банком по выдаче траншей, условия Договора в части размера предоставляемого кредита будут считаться измененными начиная с 15 (пятнадцатого) календарного дня с даты отправки Заемщику уведомления об отказе в выдаче очередной и последующих траншей, при этом подписание дополнительного соглашения к Договору не требуется. Размер Лимита выдачи/Лимита задолженности будет считаться измененным, а кредит будет считаться предоставленным на сумму фактически выданных Банком траншей. В случае, если основания, указанные в п.7.1.11 Общих условий возникли после заключения Договора, но до момента получения первого транша, Договор будет считаться измененным с даты отправки Заемщику уведомления об отказе в выдаче траншей, при этом подписание дополнительного соглашения об изменении условий Договора не требуется.
- приостановить выдачу очередной и последующих траншей до устранения оснований, указанных в п.7.1.11 Общих условий.

8.2.6. Вносить изменения в настоящие Общие условия в порядке, предусмотренном разделом 11 Общих условий.

### **8.3. Заемщик обязуется:**

8.3.1. В порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями, возратить Кредит и уплатить проценты за пользование Кредитом.

8.3.2. Использовать полученный Кредит на цели, определенные Кредитным договором.

8.3.3. Уведомить Банк об изменении любой информации, указанной Заемщиком в Заявлении о предоставлении кредита Заемщика, Индивидуальных условиях, об изменении контактной информации, используемой для связи Банка с Заемщиком, не позднее рабочего дня, следующего за днем такого изменения, любым способом, предусмотренным п. 12.3 Общих условий.

8.3.4. В течение 2 (двух) рабочих дней сообщать Банку о принятии уполномоченным органом Заемщика, либо государственным органом или судом решения о начале процедуры реорганизации или ликвидации Заемщика; о предъявлении заявления о признании Заемщика банкротом или реальной возможности предъявления такого заявления; о начале процедуры признания учредительных документов Заемщика недействительными или реальной возможности начала такой процедуры; об изменениях в составе участников (акционеров), связанных с перераспределением более чем пяти процентов долей в уставном капитале Заемщика, об изменении структуры группы, анализ которой принимался во внимание при рассмотрении Кредитором вопроса о кредитовании Заемщика.

8.3.5. По первому требованию Банка предоставлять сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита, в том числе кредита, предоставленного на пополнение оборотных средств, и в частности, документы, подтверждающие перечисление полученных в кредит денежных средств на реальные финансово-хозяйственные операции Заемщика вплоть до конечного реального получателя денежных средств.

В случае представления Заемщиком документов, подтверждающих перечисление кредита на финансово-хозяйственные операции юридическим лицам, относящимся к Группе компаний (группе лиц), к которой относится Заемщик, Заемщик обязан представить Кредитору документы, подтверждающие перечисление Кредита вплоть до конечного получателя кредитных денежных средств, не относящегося к Группе компаний (группе лиц), к которой принадлежит Заемщик;

8.3.6. По первому требованию Банка предоставлять сведения и документы, подтверждающие источники погашения Кредита и процентов за его пользование, в

случае, если средства поступили из других кредитных организаций, в том числе от контрагентов, входящих в Группу компаний, к которой относится Заемщик.

8.3.7. Предоставлять Банку по его требованию в срок позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего требования:

В случае если Заемщик - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, составляющее(ий) бухгалтерскую отчетность в соответствии Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – ФЗ «О бухгалтерском учете»):

Заемщик обязан предоставлять Кредитору без дополнительного запроса Кредитора:

- годовую бухгалтерскую отчетность в полном объеме по утвержденной форме, с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России, заверенную руководителем Заемщика (Заемщиком – индивидуальным предпринимателем) и печатью Заемщика (для индивидуального предпринимателя – при наличии печати), с приложением аудиторского заключения или его итоговой части (при обязательном по законодательству РФ аудите бухгалтерской отчетности) – в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного законодательством РФ для представления бухгалтерской отчетности в подразделение ФНС России. Предоставляется в Банк в электронном виде, как выгруженный zip. файл с комплектом электронных документов с усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа и усиленной квалифицированной электронной подписью клиента;
- промежуточную бухгалтерскую отчетность в полном объеме по утвержденной форме – в следующие сроки: отчетность по итогам 1 квартала – не позднее 10 мая; по итогам 2 квартала – не позднее 10 августа, по итогам 3 квартала – не позднее 10 ноября отчетного года;
- декларацию по налогу на прибыль за последний отчетный период, предоставляется в Банк в электронном виде, как выгруженный zip. файл с комплектом электронных документов с усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа и усиленной квалифицированной электронной подписью клиента;
- ежемесячный анализ 51, 50, 57, 52 (в случае их использования) из бухгалтерской программы за отчетный период.
- актуальную справку/выписку из реестра об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданную налоговым органом;
- актуальную справку об отсутствии (наличии) задолженности перед бюджетами всех уровней, выданную налоговым органом;
- актуальные справки: об оборотах за предыдущие 12 законченных месяцев, об отсутствии (наличии) распоряжений, не исполненных в срок по всем банковским счетам, о наличии (отсутствии) ссудной задолженности и положительной (отрицательной) кредитной истории за последний календарный год, выданные кредитными организациями, в которых имеются/имелись банковские счета, а также кредитными и иными финансовыми организациями, в которых имеется/имелась задолженность;
- копии действующих кредитных договоров и договоров обеспечения, заключенных с другими кредитными организациями и прочими заимодавцами;
- расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности, долгосрочных/краткосрочных финансовых вложений с указанием наименований кредиторов, должников, суммы задолженности и дат возникновения задолженности, с указанием статуса данной задолженности (просроченная/текущая);
- расшифровки задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности и дат ее возникновения, срока кредитования, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов;
- расшифровки полученных обеспечений (с указанием от кого и в пользу кого получено) и выданных обеспечений (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств);
- копии изменений и дополнений к учредительным документам (зарегистрированные в установленном законодательством порядке) и копию свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений в учредительные

документы, удостоверенные нотариально или регистрирующим органом, если в течение истекшего календарного квартала внесены изменения в учредительные документы;

- информацию о произошедших в течение истекшего календарного квартала изменениях в составе органов управления (единоличного либо коллегиального исполнительного органа);
- информацию о произошедших в течение истекшего календарного квартала изменениях в составе участников (акционеров), владеющих пятью и более процентами долей в уставном капитале (акций);
- иные документы и сведения.

В случае если Заемщик - индивидуальный предприниматель, который в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах ведет учет доходов или доходов и расходов и/или иных объектов налогообложения в порядке, установленном указанным законодательством и не ведет бухгалтерскую отчетность в общем порядке в соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете»:

Заемщик обязан не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного Налоговым кодексом Российской Федерации для составления налоговой декларации предоставлять Кредитору:

- налоговую декларацию с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России, заверенную подписью и печатью (при наличии печати) Заемщика.

Заемщик обязан ежеквартально не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания календарного квартала предоставлять Кредитору:

- выписку из книги учета доходов и расходов за истекший календарный квартал;
- справку или документы, подтверждающие произведенные расходы, за истекший календарный квартал;
- актуальную справку/выписку из реестра об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданную налоговым органом;
- актуальную справку об отсутствии (наличии) задолженности перед бюджетами всех уровней, выданную налоговым органом;
- актуальные справки: об оборотах за предыдущие 12 законченных месяцев, об отсутствии (наличии) распоряжений, не исполненных в срок по всем банковским счетам, о наличии (отсутствии) ссудной задолженности и положительной (отрицательной) кредитной истории за последний календарный год, выданные кредитными организациями, в которых имеются/имелись банковские счета, а также кредитными и иными финансовыми организациями, в которых имеется/имелась задолженность;
- копии действующих кредитных договоров и договоров обеспечения, заключенных с другими кредитными организациями и прочими займодавцами;
- расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности, долгосрочных/краткосрочных финансовых вложений с указанием наименований кредиторов, должников, суммы задолженности и дат возникновения задолженности, с указанием статуса данной задолженности (просроченная/текущая);
- расшифровки задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности и дат ее возникновения, срока кредитования, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов;
- расшифровки полученных обеспечений (с указанием от кого и в пользу кого получено) и выданных обеспечений (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств);
- копии изменений и дополнений в сведения об индивидуальном предпринимателе (зарегистрированные в установленном законодательством порядке) и копию свидетельства о внесении записи в ЕГРИП о государственной регистрации изменений в сведения об индивидуальном предпринимателе, удостоверенные нотариально или регистрирующим органом, если в течение истекшего календарного квартала внесены изменения в сведения об индивидуальном предпринимателе.

8.3.8. Вести надлежащий бухгалтерский учет и обеспечивать достоверность сведений, предоставляемых Банку, а также проинформировать Банк обо всех обстоятельствах, могущих повлиять на своевременное исполнение обязанностей Заемщика по Кредитному договору.

8.3.9. В течение срока действия Кредитного договора Заемщик обеспечить одновременное соблюдение следующих условий:

- Положительной величины ежеквартального показателя чистой прибыли (строки 2400 формы по ОКУД №0710002 «Отчет о финансовых результатах»);
- Положительной величины ежеквартального показателя чистой прибыли (в случае, если Заемщик применяет специальные налоговые режимы Налогового кодекса Российской Федерации);
- Отсутствие снижения чистых активов за последние четыре завершённых квартала по причине убыточности деятельности более чем на 5 (Пять) процентов. Стоимость чистых активов определяется в соответствии с Приказом Минфина России от 28.08.2014 N 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

8.3.10. Оказывать Банку любое содействие при проверке последним исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору, в том числе обеспечить беспрепятственный допуск работников Банка и/или представителей (служащих) Банка России для осуществления проверок по выполнению условий Кредитного договора во все помещения Заемщика. Заемщик по требованию Банка обязан предоставлять Банку соответствующие документы (информацию) и выполнять иные действия, необходимые уполномоченным представителям (служащим) Банка России для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения) и для ознакомления с деятельностью Заемщика, непосредственно на месте.

#### **8.4. Заемщик имеет право:**

8.4.1. Отказаться от получения Кредита (полностью либо частично) до дня его фактического предоставления Банком в порядке и в сроки, предусмотренные Общими условиями договора.

8.4.2. Вернуть досрочно Банку всю сумму полученного Кредита или ее часть, предварительно (не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты досрочного погашения) уведомив об этом Банк любым способом, предусмотренным п.п. 12.3 Общих условий. Досрочный возврат осуществляется в день, указанный Заемщиком в уведомлении о досрочном возврате, предусмотренном настоящим пунктом Общих условий.

### **РАЗДЕЛ 9. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ**

9.2.1. Исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору может быть обеспечено поручительством, залогом, независимой гарантией и другими способами обеспечения исполнения обязательств, предусмотренными законодательством Российской Федерации и Кредитным договором.

9.2.2. Виды и параметры обеспечения исполнения обязательств Заемщика по кредитному договору определяются отдельным(и) договором(и), заключенным(и) в обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору.

### **РАЗДЕЛ 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА ЗА НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

10.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств, возникших на основании Кредитного договора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Кредитным договором.

10.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по погашению задолженности по кредиту, уплате процентов Заемщик уплачивает Банку штрафные санкции (штраф, неустойку) в размере, установленном Индивидуальными условиями договора.

10.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение юридически и фактически значимых действий Заемщиком может быть предусмотрена уплата штрафа. Штрафные санкции и порядок их оплаты определяются Индивидуальными условиями.



10.4. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от требований по уплате неустоек и иных штрафных санкций, установленных Кредитным договором.

10.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору Заемщик возмещает Банку убытки в полной сумме сверх неустоек и штрафов.

10.6. Любой спор, разногласие или претензия, вытекающие из/или в связи с Кредитным договором, либо его нарушением, прекращением или недействительностью, подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

10.7. Банк вправе осуществить взыскание задолженности по Кредитному договору в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **РАЗДЕЛ 11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

11.1. Внесение изменений в Общие условия, осуществляется Банком в одностороннем порядке с обязательным уведомлением об этом Заемщика с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

11.2. Уведомление Заемщиков об указанных в п. 11.1 настоящего раздела изменениях осуществляется Банком одним или несколькими из следующих способов по выбору Банка:

- размещением информации об изменениях на Официальном сайте Банка;
- путем направления уведомления по системе ДБО, в случае, если между Заемщиком и Банком заключен соответствующий договор о дистанционном банковском обслуживании;
- путем направления писем, содержащих информацию об изменениях, по электронной почте по электронному адресу, предоставленному Заемщиком.

11.3. Все изменения, предусмотренные п. 11.1. настоящего раздела, вступают в силу с момента их размещения/направления одним из способов, указанным в п. 11.2 настоящего раздела.

11.4. Предусмотренная настоящим разделом процедура уведомления Заемщика об изменениях не требует получения от Заемщика доказательств получения такого уведомления.

11.5. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Программу кредитования. Новая редакция Программы кредитования не влечет для Заемщиков, с которыми уже заключены Кредитные договоры, возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств. Изменения, внесенные Банком в Программы кредитования, вступают в силу со дня их опубликования Банком каким-либо из способов, предусмотренных п. 11.2. Общих условий.

## **РАЗДЕЛ 12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

12.1. Заемщик обязан обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых им Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006.

12.2. Банк представляет всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», в отношении заемщиков, поручителей, принципалов в бюро кредитных историй без получения согласия на ее представление, за исключением случаев, в которых Правительством Российской Федерации установлены ограничения на передачу информации в соответствии с частью 7 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», а также лиц, в отношении которых Правительством Российской Федерации установлены указанные ограничения.

12.3. Любое извещение, уведомление, просьба, требование либо иное сообщение в отношении и по Договору должно быть оформлено в письменной форме, подписано надлежаще уполномоченными представителями Сторон и направляться курьерской доставкой, почтой России, телеграммой, факсом (при передаче факсом - факсимильный документ приравнивается к оригиналу), вручением лично под роспись или проставлением штампа канцелярии Стороны по адресу, указанному в Договоре, и за подписью уполномоченного лица.

Все перечисленные в Кредитном договоре извещения/уведомления могут быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью, либо электронной подписью посредством системы ДБО.

Кредитный договор, изменения, дополнения к нему и все перечисленные в нем извещения/уведомления могут быть подписаны либо уполномоченными представителями сторон в простой письменной форме, либо усиленной квалифицированной электронной подписью.

12.4. Стороны договорились, что уведомления или сообщения, предусмотренные Кредитным договором, и вручения лично или направленные с использованием предусмотренных в настоящем пункте средств связи, считают полученными адресатом:

- при использовании почтовой связи - в дату вручения письма адресату. Если письмо не было вручено адресату, письмо считается полученным адресатом независимо от причин его невручения (в том числе в случае отказа адресата от получения письма, отсутствия адресата по указанному адресу (в частности, непроживании/ненахождении адресата по указанному адресу, выбытии адресата, сноса дома (здания) и т.п., истечения срока хранения письма и т.п.) на 6 (Шестой) календарный день со дня направления письма (включая день направления);
- при использовании телеграфной связи - в дату вручения телеграммы адресату. Если телеграмма не была вручена адресату, телеграмма считается полученной адресатом независимо от причин её невручения (в том числе в случаях отказа адресата от получения телеграммы, отсутствия адресата по указанному адресу (в частности, при непроживании/ненахождении адресата по указанному адресу, выбытии адресата, сноса дома (здания) и т.п.), истечения срока хранения телеграммы и т.п.) в первый рабочий день, следующий за днем направления телеграммы;
- при использовании курьерской связи - в дату вручения Стороне (в дату, проставленную Стороной или представителем на копии полученного сообщения); при этом полномочия представителя Стороны следуют из обстановки;
- при использовании системы ДБО, факса или электронной почты — в дату направления уведомления или сообщения.