

**Общие условия  
кредитования юридических лиц/индивидуальных  
предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ»**

**1. Общие положения**

- 1.1. Общие условия кредитования юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Общие условия кредитования) регулируют общие условия, порядок предоставления и погашения кредитов, порядок начисления и уплаты процентов, а также определяют возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность.
- 1.2. Настоящие Общие условия кредитования опубликованы на официальном сайте АО «АБ «РОССИЯ» (далее - БАНК) в сети Интернет по адресу: <http://www.abr.ru>. Общие условия кредитования и подписанное Заявление о присоединении к Общим условиям кредитования юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Заявление о присоединении) в совокупности являются заключенным между БАНКОМ и ЗАЕМЩИКОМ кредитным договором (далее – Кредитный договор).
- 1.3. БАНК обязуется предоставить ЗАЕМЩИКУ кредит в размере и на условиях, предусмотренных Кредитным договором, а ЗАЕМЩИК обязуется использовать предоставленный кредит в соответствии с его целевым назначением и в установленный Кредитным договором срок возвратить предоставленный кредит, а также уплачивать проценты за пользование кредитом и прочие платежи в порядке и на условиях, предусмотренных Кредитным договором.
- 1.4. Заключение Кредитного договора между БАНКОМ и ЗАЕМЩИКОМ (далее – Сторона, Стороны) осуществляется путем подписания Заявления о присоединении к настоящим Общим условиям кредитования на бумажном носителе или в электронном виде с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи (далее - УКЭП).
- 1.5. В Заявление о присоединении включаются все индивидуальные условия кредитования ЗАЕМЩИКА (сумма, срок, обеспечение, процентная ставка, отлагательные, дополнительные условия и пр.).
- 1.6. Кредитный договор вступает в силу с даты принятия (акцепта) БАНКОМ подписанного ЗАЕМЩИКОМ Заявления о присоединении, с подтверждением данного факта отметкой уполномоченного лица БАНКА, и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Кредитному договору.
- 1.7. Кредитный договор заключается на Общих условиях кредитования, опубликованных на официальном сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: <http://www.abr.ru>, в редакции, действующей на дату подписания БАНКОМ и ЗАЕМЩИКОМ Заявления о присоединении и применяемой на весь срок действия Кредитного договора. При обновлении редакции Общих условий кредитования на сайте БАНКА <http://www.abr.ru> новая редакция Общих условий кредитования применяется для вновь заключаемых Кредитных договоров.
- 1.8. Кредит может быть предоставлен в следующей форме:
  - в форме единовременного кредита;
  - в форме возобновляемой линии, когда БАНК устанавливает ЗАЕМЩИКУ максимальный размер единовременной задолженности (далее – Лимит задолженности, ВКЛ), кредит предоставляется ЗАЕМЩИКУ траншами;
  - в форме невозобновляемой линии, когда БАНК предоставляет ЗАЕМЩИКУ транши в пределах установленного размера (далее – Лимит выдачи, НКЛ).
- 1.9. Настоящие Общие условия кредитования не являются публичной офертой, БАНК вправе отказать любому лицу в заключении Кредитного договора без объяснения причин.
- 1.10. БАНК вправе отказать ЗАЕМЩИКУ в заключении Кредитного договора в электронном

виде, если УКЭП ЗАЕМЩИКА не соответствует требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», в том числе при отрицательном результате проверки принадлежности ЗАЕМЩИКУ ключа сертификата УКЭП и (или) отрицательной проверки ключа сертификата УКЭП ЗАЕМЩИКА, с помощью которого подписано Заявление о присоединении, и (или) выявлены ограничения (отсутствие полномочий) ЗАЕМЩИКА на подписание Заявления о присоединении (заключение Кредитного договора).

## 2. Термины и определения

**ВКЛ** – возобновляемая кредитная линия.

**ГОЗ** – государственный оборонный заказ в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

**Головной исполнитель** – юридическое лицо, заключившее с Государственным заказчиком Государственный контракт по выполнению ГОЗ.

**Государственный заказчик** – федеральный орган исполнительной власти, Государственная корпорация по атомной энергии «Росатом» или Государственная корпорация по космической деятельности «Роскосмос», обеспечивающие поставки по государственному оборонному заказу.

**Государственный контракт** – договор, заключенный Государственным заказчиком от имени РФ с Головным исполнителем на поставки продукции по ГОЗ.

**График погашения кредита/траншей** – график, устанавливающий размер и периодичность погашения ЗАЕМЩИКОМ кредита/траншей.

**График снижения Лимита** – график снижения Лимита задолженности или Лимита выдачи устанавливает предельные размеры ссудной задолженности ЗАЕМЩИКА в определенные периоды действия Кредитного договора. Кредит (часть кредита) должен быть погашен не позднее даты окончания соответствующего периода. БАНК осуществляет снижение Лимита задолженности/Лимита выдачи до соответствующего лимита/предельного размера ссудной задолженности в дату окончания соответствующего периода.

**Дата выдачи кредита/транша** – дата зачисления кредитных средств на Счет ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ/дата перечисления кредитных средств на счет ЗАЕМЩИКА, открытого в иной кредитной организации.

**Дата платежа** – дата, в которую ЗАЕМЩИК обязан погасить задолженность по кредиту/траншу.

**Дата полного погашения кредита** – дата, в которую ЗАЕМЩИК обязан полностью погасить задолженность перед БАНКОМ. Если Дата полного погашения по кредиту приходится на Нерабочий день, тогда последний платеж в погашение задолженности должен быть произведен в первый рабочий день после Даты полного погашения кредита.

**Дополнительное соглашение к Кредитному договору** – дополнительное соглашение, оформленное в виде письменного двустороннего документа, подписанное на бумажном носителе ЗАЕМЩИКОМ и БАНКОМ (уполномоченными лицами) и заверенное оттиском печати (при наличии), или подписанное в электронном виде УКЭП ЗАЕМЩИКА и БАНКА.

**ЗАЕМЩИК** – юридическое лицо (резидент РФ или нерезидент РФ), субъект РФ, муниципальное образование, физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, присоединившееся к Общим условиям кредитования.

**Заявление на получение транша** – заявление ЗАЕМЩИКА о предоставлении транша на условиях заключенного Кредитного договора, оформленное по форме Приложения № 2 к настоящим Общим условиям кредитования, переданное в БАНК одним из следующих способов:

1) на бумажном носителе, подписанное ЗАЕМЩИКОМ (уполномоченным лицом), и

- заверенное оттиском печати (при наличии);
- 2) с использованием Системы «Клиент-Банк» посредством направления сообщения, подписанного электронной подписью (далее - ЭП) ЗАЕМЩИКА (уполномоченного лица) с вложением Заявления на получение транша в следующем виде:
- в виде сканированного образа документа, оформленного и подписанного ЗАЕМЩИКОМ (уполномоченным лицом), заверенного оттиском печати (при наличии);
  - в виде заполненного электронного документа.
- Сообщение направляется на отдельный адрес «Кредитные заявки» с указанием в поле «Тема» сообщения наименования вложенного заявления.
- 3) в виде электронного документа в формате Системы «Клиент-Банк», оформленного посредством заполнения ЗАЕМЩИКОМ экранной формы Системы «Клиент-Банк», подписанного ЭП ЗАЕМЩИКА (уполномоченного лица) и переданного по Системе «Клиент-Банк»<sup>1</sup>.

**Заявление о досрочном погашении** - заявление ЗАЕМЩИКА о досрочном полном/частичном погашении задолженности по Кредитному договору, оформленное по форме Приложения № 3 к настоящим Общим условиям кредитования, переданное в БАНК одним из способов, установленных для передачи ЗАЕМЩИКОМ Заявления на получение транша.

**Заявление о присоединении** - Заявление о присоединении к Общим условиям кредитования юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ», оформленное по форме Приложения № 1 к настоящим Общим условиям кредитования, подписанное на бумажном носителе ЗАЕМЩИКОМ и БАНКОМ (уполномоченными лицами) и заверенное оттиском печати (при наличии), или подписанное в электронном виде УКЭП ЗАЕМЩИКА и БАНКА.

**Исполнитель** – лицо, входящее в кооперацию Головного исполнителя (совокупность взаимодействующих между собой лиц, участвующих в поставках продукции по ГОЗ) и заключившее контракт с Головным исполнителем или Исполнителями.

**Нерабочий день** – выходной или нерабочий праздничный день, предусмотренный статьями 111, 112 Трудового кодекса РФ.

**НКЛ** – невозобновляемая кредитная линия.

**Правила о субсидиях по Постановлению № 1528** - Правила предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, утвержденные постановлением Правительства РФ от 29.12.2016 № 1528.

**Правила о субсидиях по Постановлению № 1764** - Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 – 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке, утвержденные постановлением Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764.

**Система «Клиент-Банк»** - автоматизированная система электронного документооборота (прием/передача документов и сообщений в электронном виде)

---

<sup>1</sup> При наличии технической возможности в используемой Системе «Клиент-Банк».

между БАНКОМ и ЗАЕМЩИКОМ, предоставляющая возможность удаленного управления Счетами, а также получения банковских продуктов и услуг.

**Срок транша** - период времени, указанный в Заявлении на получение транша и не противоречащий условиям Кредитного договора, в течение которого ЗАЕМЩИК вправе использовать транш, и в течение которого он должен осуществлять его погашение.

**Счет** - расчетный/залоговый (банковский) счет, открытый ЗАЕМЩИКОМ в БАНКЕ в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»/отдельный счет, открытый ЗАЕМЩИКОМ в БАНКЕ в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

**Электронная подпись (ЭП)** - усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП)/усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП) в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

### 3. Условия и порядок предоставления кредита/траншей

3.1. Кредит/Транши предоставляются БАНКОМ в безналичной форме на счет ЗАЕМЩИКА, указанный в Заявлении о присоединении.

3.2. *(для единовременного кредита)* Предоставление кредита в соответствии с условиями Заявления о присоединении осуществляется в дату заключения Кредитного договора.

*(для ВКЛ, НКЛ)* Предоставление транша в соответствии с условиями Заявления о присоединении осуществляется на основании Заявления ЗАЕМЩИКА на получение транша. Заявление на получение транша должно содержать:

- а) сумму транша;
- б) срок транша;
- в) *(для Кредитных договоров, по которым предусмотрено несколько целей кредитования)* целевое назначение транша;
- г) дату выдачи транша;
- д) реквизиты для перечисления;
- е) дату и номер Кредитного договора, в рамках которого предоставляется транш.

Заявление ЗАЕМЩИКА на получение транша должно быть предоставлено в БАНК не менее чем за 1 (один) рабочий день до указанной в нем даты выдачи. В случае предоставления первого транша в день заключения Кредитного договора, Заявление на получение транша может быть предоставлено в тот же день до 10<sup>00</sup> часов утра по местному времени.

К Заявлению о присоединении/Заявлению ЗАЕМЩИКА на получение транша БАНК вправе потребовать приложить обосновывающие документы: реестр счетов, контрактов или иные документы, подтверждающие направление денежных средств в соответствии с целью кредитования. Данное требование обязательно для кредитов на выполнение ГОЗ, кредитов, предоставляемых с учетом Правил о субсидиях по Постановлению № 1528/Правил о субсидиях по Постановлению № 1764<sup>2</sup>.

*(для Заемщиков - Главного исполнителя ГОЗ, получивших до подписания Кредитного договора согласование от Государственного заказчика на получение кредита в БАНКЕ, с указанием суммы и подтверждением отсутствия (недостаточности) собственных средств и авансирования в целях исполнения Государственного контракта)* К Заявлению о присоединении/Заявлению на получение транша ЗАЕМЩИК дополнительно прикладывает согласование от Государственного заказчика на получение кредита в БАНКЕ, с указанием суммы и подтверждением отсутствия (недостаточности) собственных средств и авансирования в целях исполнения Государственного контракта.

---

<sup>2</sup> А также обязательно для кредитов, предоставляемых с учетом Правил о субсидиях в рамках иных постановлений Правительства РФ.

#### **4. Порядок начисления и уплаты процентов, погашения кредита/траншей, уплаты комиссий, штрафов и неустоек**

- 4.1. Начисление и уплата процентов по кредиту/траншам:
- 4.1.1. Проценты за пользование кредитом/траншами начисляются БАНКОМ на сумму фактической ежедневной задолженности с даты, следующей за датой выдачи кредита/транша по дату фактического погашения кредита/транша.
- 4.1.2. При исчислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней в процентном периоде, за базу начисления процентов берется действительное число календарных дней в году (365 или 366, соответственно).  
Первый процентный период начинается с даты, следующей за датой выдачи кредита/первого транша, и заканчивается в последний календарный день месяца, в котором была произведена выдача кредита/первого транша.  
Последующие процентные периоды начинаются с первого календарного дня следующего месяца и заканчиваются последним календарным днем того же месяца.  
Последний процентный период заканчивается днем фактического возврата кредита/всех предоставленных траншей.
- 4.1.3. В случае досрочного расторжения Кредитного договора, одновременно с погашением кредита/всех траншей уплачиваются проценты за пользование кредитом/траншами.
- 4.1.4. Уплата процентов за пользование кредитом/траншами производится ЗАЕМЩИКОМ в валюте кредита/транша, в сроки, указанные в Заявлении о присоединении. Окончательная уплата процентов производится в дату полного фактического погашения кредита/всех предоставленных траншей /в дату полного досрочного погашения/расторжения Кредитного договора.
- 4.1.5. Уплата начисленных процентов производится в порядке, установленном в п. 4.3 настоящих Общих условий кредитования.
- 4.2. Погашение кредита/траншей:
- 4.2.1. Погашение кредита/траншей производится ЗАЕМЩИКОМ в сроки, указанные в Заявлении о присоединении, с учетом положений настоящих Общих условий кредитования.  
*(для ВКЛ, НКЛ)* В случае установления Графика снижения Лимита погашение выданных траншей осуществляется в зависимости от того, какое из нижеуказанных событий наступает ранее: в дату, установленную Графиком снижения Лимита, или в дату окончания Срока транша.  
В случае если дата погашения кредита/транша приходится на Нерабочий день, датой погашения считается первый рабочий день, следующий за Нерабочим днем.
- 4.2.2. Погашение кредита/транша производится в валюте кредита/транша в порядке, установленном в п. 4.3 настоящих Общих условий кредитования.
- 4.2.3. ЗАЕМЩИК имеет право на полное/частичное досрочное погашение кредита/траншей при условии уплаты БАНКУ комиссии за досрочное погашение в соответствии с Заявлением о присоединении.
- 4.2.4. Полное/частичное досрочное погашение кредита/транша осуществляется по письменному Заявлению о досрочном погашении, полученному БАНКОМ не позднее, чем за 1 (один) календарный день до предполагаемой даты погашения. Полное/частичное досрочное погашение кредита/транша производится путем списания БАНКОМ денежных средств с указанного в Заявлении о досрочном погашении Счета ЗАЕМЩИКА при условии наличия на нем денежных средств в объеме, равном или превышающем сумму полного/частичного досрочного погашения, и на основании заранее данного согласия (акцепта) на списание с указанного Счета/(при использовании залогового счета) на основании распоряжения о периодическом списании денежных средств с залогового счета.

4.2.5. После уплаты процентов за пользование кредитом/траншами в текущем процентном периоде, полное/частичное досрочное погашение кредита/траншей в текущем процентном периоде не производится.

4.3. Порядок погашения задолженности ЗАЕМЩИКА перед БАНКОМ:

4.3.1. Погашение кредита/траншей, уплата процентов и комиссий производится путем списания БАНКОМ денежных средств:

- по погашению кредита/траншей – со Счета ЗАЕМЩИКА, по мере наступления сроков погашения/событий в соответствии с Заявлением о присоединении;
- по уплате процентов – со Счета ЗАЕМЩИКА, по мере наступления сроков уплаты в соответствии с Заявлением о присоединении;
- по уплате комиссий - со Счета ЗАЕМЩИКА, по мере наступления сроков уплаты, установленных в настоящих Общих условиях кредитования/Заявлении о присоединении.

БАНК списывает денежные средства со Счета ЗАЕМЩИКА на основании заранее данного акцепта/(при использовании залогового счета) на основании распоряжения о периодическом списании денежных средств.

В случае недостаточности на Счете денежных средств для осуществления платежа в полном объеме, либо в случае, если по основанию, предусмотренному действующим законодательством РФ, введены ограничения на списание средств со Счета, БАНК списывает денежные средства с любого из Счетов ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ и/или со счетов ЗАЕМЩИКА в кредитных организациях, указанных в Заявлении о присоединении (за исключением счетов, на которые не распространяются правила списания денежных средств, предусмотренные Главой 45 ГК РФ и иных отдельных счетов, открытых ЗАЕМЩИКОМ в БАНКЕ в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»). При этом, при необходимости, БАНК проводит конвертацию денежных средств в валюту задолженности по курсу, установленному в БАНКЕ на день списания.

4.3.2. Погашение задолженности также может быть произведено любыми другими способами, не противоречащими действующему законодательству РФ, в т.ч. путем перечисления средств платежным поручением ЗАЕМЩИКА, в случае предварительного уведомления БАНКА, полученного не менее чем за 1 (один) рабочий день до наступления сроков погашения.

4.3.3. Оплата неустоек и штрафов по Кредитному договору производится путем списания БАНКОМ денежных средств со Счета ЗАЕМЩИКА.

В случае недостаточности на Счете денежных средств для осуществления платежа в полном объеме либо в случае, если по основанию, предусмотренному действующим законодательством РФ, введены ограничения на списание средств со Счета, БАНК списывает денежные средства с любого из Счетов ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ и/или со счетов ЗАЕМЩИКА в кредитных организациях, указанных в Заявлении о присоединении (за исключением счетов, на которые не распространяются правила списания денежных средств, предусмотренные Главой 45 ГК РФ и отдельных счетов, открытых ЗАЕМЩИКОМ в БАНКЕ в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»). При этом, при необходимости, БАНК проводит конвертацию денежных средств в валюту задолженности по курсу, установленному в БАНКЕ на день списания.

В случае отсутствия средств на Счетах ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ, БАНК направляет ЗАЕМЩИКУ требование о необходимости уплаты неустойки и/или штрафов в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты направления требования.

4.3.4. Обязательства ЗАЕМЩИКА по Кредитному договору считаются надлежаще и полностью выполненными после возврата БАНКУ кредита/всех предоставленных траншей, уплаты процентов за пользование кредитом/траншами, комиссий, штрафов и

неустоек (при наличии таковых), определяемых на дату погашения кредита/траншей, и возмещения БАНКУ его расходов, связанных с взысканием задолженности по Кредитному договору (при наличии таковых).

4.3.5. В случае невозможности произвести списание согласно пп. 4.3.1 и 4.3.3 настоящих Общих условий кредитования и/или если по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ введены ограничения на распоряжение счетами, ЗАЕМЩИК не освобождается от исполнения обязательств по Кредитному договору.

4.3.6. Очередность погашения задолженности по Кредитному договору:

- издержки БАНКА по взысканию задолженности;
- просроченные проценты за пользование кредитом/траншами;
- проценты за просроченную задолженность по кредиту/траншам;
- просроченная задолженность по кредиту/траншам;
- проценты за пользование кредитом/траншами;
- задолженность по кредиту/траншам;
- комиссии БАНКА;
- штрафы;
- неустойка по просроченным процентам за пользование кредитом/траншами;
- неустойка по просроченной задолженности по кредиту/траншам.

БАНК вправе в одностороннем порядке изменить очередность погашения задолженности ЗАЕМЩИКА, предусмотренную настоящим пунктом, за исключением очередности уплаты штрафов, комиссий БАНКА и неустоек.

## **5. Права и обязанности Сторон**

5.1. **БАНК обязуется:**

5.1.1. Предоставить ЗАЕМЩИКУ кредит/транши в размере, порядке и на условиях, предусмотренных Кредитным договором.

5.1.2. Уведомлять ЗАЕМЩИКА:

А. Об одностороннем изменении в соответствии с Заявлением о присоединении процентной ставки по кредиту/траншам:

- в случае повышения – не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты повышения процентной ставки;
- в случае снижения – в течение 10 (десять) рабочих дней с даты снижения процентной ставки.

Б. О необходимости в соответствии с пп. 5.2.3 настоящих Общих условий кредитования, досрочного погашения кредита/предоставленных траншей с указанием срока возврата – не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты досрочного возврата.

В. О необходимости погашения просроченной задолженности с указанием срока погашения.

Г. О необходимости уплаты неустойки и/или штрафа в соответствии с пп. 4.3.3 настоящих Общих условий кредитования.

Д. Об отказе от исполнения Кредитного договора с указанием срока возврата кредита/траншей, процентов за пользование кредитом/траншами, комиссий, штрафов и прочих платежей по Кредитному договору не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения Кредитного договора.

Е. *(для ВКЛ и НКЛ)* О полном либо частичном закрытии свободного Лимита задолженности/Лимита выдачи по Кредитному договору, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты полного либо частичного закрытия свободного Лимита задолженности/Лимита выдачи.

Ж. О проведении осмотра предмета залога и/или ознакомлении с деятельностью ЗАЕМЩИКА уполномоченными представителями Банка России с указанием сроков; о необходимости предоставления сведений о должностных лицах (работниках, представителях) ЗАЕМЩИКА, уполномоченных на взаимодействие с

уполномоченными представителями Банка России, на оформление результатов осмотра предмета залога и/или ознакомления с деятельностью ЗАЕМЩИКА, способных при необходимости продемонстрировать работоспособность и исправность предмета залога и/или технических средств; о необходимости предоставления документов (информации) для проведения осмотра залога и/или ознакомления с деятельностью ЗАЕМЩИКА уполномоченными представителями Банка России с указанием сроков предоставления в соответствии с пп. 5.3.12 настоящих Общих условий кредитования.

3. *(для ВКЛ и НКЛ)* Об отказе в предоставлении транша в соответствии с пп. 5.2.3 настоящих Общих условий кредитования.

Уведомления направляются ЗАЕМЩИКУ одним из способов, указанных в п. 9.6 настоящих Общих условий кредитования.

5.1.3. *(не применяется для Заемщиков, в отношении которых применяются меры ограничительного характера, введенные иностранными государствами, в соответствии с постановлением Правительства РФ от 20.01.2018 № 38)* Предоставлять всю имеющуюся у БАНКА информацию, определенную ст. 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», в отношении ЗАЕМЩИКА без получения согласия на ее предоставление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в Государственный реестр бюро кредитных историй.

5.2. **БАНК имеет право:**

5.2.1. При наступлении установленных Кредитным договором сроков погашения (уплаты) задолженности ЗАЕМЩИКА по кредиту/траншам, процентов за пользование кредитом/траншами, комиссий, неустоек и штрафов (при наличии таковых) осуществить списание денежных средств с любого из Счетов ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ и/или со счетов ЗАЕМЩИКА в кредитных организациях, указанных в Заявлении о присоединении (за исключением счетов, на которые не распространяются правила списания денежных средств, предусмотренные Главой 45 ГК РФ и иных отдельных счетов, открытых ЗАЕМЩИКОМ в БАНКЕ в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»). При этом, при необходимости, БАНК проводит конвертацию денежных средств в валюту задолженности по курсу, установленному в БАНКЕ на день списания.

5.2.2. Осуществлять проверки выполнения ЗАЕМЩИКОМ обязательств по Кредитному договору, в т.ч. целевого использования кредита/траншей, запрашивать дополнительные документы, помимо предоставленных ЗАЕМЩИКОМ в соответствии с пп. 5.3.2 настоящих Общих условий кредитования.

5.2.3. Отказаться от исполнения Кредитного договора в одностороннем порядке и/или полностью либо частично закрыть свободный Лимит задолженности/Лимит выдачи и/или отказать в выдаче траншей и/или потребовать от ЗАЕМЩИКА досрочного возврата суммы кредита/предоставленных траншей, уплаты процентов за пользование кредитом/траншами, а также иных платежей, причитающихся БАНКУ, в любом из следующих случаев:

а) при нарушении ЗАЕМЩИКОМ сроков погашения кредита/траншей, нарушения Графика погашения кредита/траншей/Графика снижения Лимита, сроков уплаты процентов за пользование кредитом/траншами и уплаты иных платежей, установленных Кредитным договором;

б) *(для резидентов, кроме юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, не составляющих бухгалтерский баланс)* в случаях выявления БАНКОМ ухудшения финансового положения ЗАЕМЩИКА и/или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта<sup>3</sup>), сопровождающегося, в том числе такими факторами как:

---

<sup>3</sup> Здесь и далее по тексту Общих условий кредитования права БАНКА, так или иначе относящиеся к Поручителю, Залогодателю, Гаранту, Обеспечителю, Вкладчику возникают при наличии соответствующего обеспечения



- убыточная деятельность, не связанная с сезонными/циклическими колебаниями в деятельности на протяжении более 2 (двух) календарных кварталов, приведшая к существенному (25% (двадцать пять процентов) и более) снижению чистых активов по сравнению с их максимальным уровнем, достигнутым за 4 (четыре) предыдущих календарных квартала;
  - не связанная с сезонными/циклическими колебаниями в деятельности отрицательная величина чистых активов;
  - не связанное с сезонными/циклическими колебаниями в деятельности или с выплатой дивидендов существенное (на 25% (двадцать пять процентов) и более) сокращение чистых активов по сравнению с их максимальным уровнем, достигнутым за 4 (четыре) предыдущих календарных квартала;
  - не связанное с сезонными/циклическими колебаниями в деятельности существенное (на 25% (двадцать пять процентов) и более) падение объемов производства (выручки от продаж товаров, работ и услуг) в последнем завершившемся календарном квартале по сравнению с предыдущим календарным кварталом;
- (для резидентов юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, не составляющих бухгалтерский баланс)* в случаях выявления БАНКОМ ухудшения финансового положения ЗАЕМЩИКА и/или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта<sup>4</sup>), сопровождающегося, в том числе такими факторами как:
- существенное (на 25% (двадцать пять процентов) и более) падение объемов производства (выручки от продаж товаров, работ и услуг) в последнем завершившемся календарном квартале/году<sup>5</sup> по сравнению с предыдущим календарным кварталом/годом, не связанное с сезонными/циклическими колебаниями в деятельности;
- (для нерезидентов)* в случаях выявления БАНКОМ ухудшения финансового положения ЗАЕМЩИКА и/или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта);
- в) при невыполнении ЗАЕМЩИКОМ условий Заявления о присоединении в части целевого использования кредита/траншей;
  - г) при непредставлении ЗАЕМЩИКОМ документации, запрашиваемой БАНКОМ в соответствии с пп.5.3.5, 5.3.6 настоящих Общих условий кредитования в течение более чем 1 (одного) месяца с даты, указанной в пп.5.3.5, 5.3.6 настоящих Общих условий кредитования соответственно;
  - д) в случае принятия решения Уполномоченным органом ЗАЕМЩИКА и/или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта), о реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала более чем на 25% (двадцать пять процентов) без предварительного письменного согласования с БАНКОМ;
  - е) в случае принятия арбитражным судом к своему производству заявления о признании ЗАЕМЩИКА или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта), несостоятельным (банкротом) и/или введения в отношении ЗАЕМЩИКА или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта), любой процедуры банкротства в соответствии с законодательством, применимым к ЗАЕМЩИКУ или лицу, предоставившему обеспечение (Поручителю, Залогодателю, Гаранту) и/или ликвидации ЗАЕМЩИКА или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта);

---

(поручительства, залога, гарантии, обеспечительного платежа, гарантийного депозита) на дату подписания Заявления о присоединении или при оформлении обеспечения в период действия Кредитного договора.

<sup>4</sup> См. предыдущую ссылку.

<sup>5</sup> В зависимости от отчетности, предоставляемой в соответствии с Заявлением о присоединении.

- ж) *(для ВКЛ, НКЛ)* при невыполнении ЗАЕМЩИКОМ любого из отлагательных условий предоставления траншей, предусмотренных в Заявлении о присоединении в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты заключения Кредитного договора;
- з) обесценения, утраты или уменьшения ликвидности обеспечения по любым обстоятельствам (в т.ч. по обстоятельствам, не зависящим от ЗАЕМЩИКА), за исключением тех, за которые отвечает БАНК<sup>6</sup>;
- и) при предоставлении ЗАЕМЩИКОМ или лицом, предоставившим обеспечение (Поручителем, Залогодателем, Гарантом) БАНКУ недостоверной и/или заведомо ложной информации;
- к) при изменении состава участников (акционеров) ЗАЕМЩИКА или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта), владеющих более чем 5% (пять процентов) долей (акций) без письменного уведомления БАНКА, полученного не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с момента регистрации соответствующих изменений в соответствии с законодательством РФ;
- л) при изменении действующего законодательства и/или нормативных актов, влекущих невозможность исполнения БАНКОМ и/или ЗАЕМЩИКОМ своих обязательств по Кредитному договору;
- м) возникновения просроченной задолженности по любым денежным обязательствам ЗАЕМЩИКА или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта), перед БАНКОМ и/или иными кредиторами/облигационерами/векселедержателями (с даты выявления факта возникновения просроченной задолженности);
- н) неисполнения или просрочки в исполнении ЗАЕМЩИКОМ или лицом, предоставившим обеспечение (Поручителем, Залогодателем, Гарантом и пр.), прочих обязательств перед БАНКОМ или иными кредиторами (в т.ч. технического дефолта по облигациям), влекущих возможность предъявления БАНКОМ или иным кредитором требований о досрочном возврате кредита/предъявления векселя, находящегося в залоге у БАНКА или иного кредитора, либо возможность отказа БАНКА или иного кредитора от обязанности предоставления кредита/банковской гарантии в соответствии с условиями заключенных договоров/соглашений;
- о) неисполнения/ненадлежащего исполнения условий Кредитного договора в части предоставления обеспечения/дополнительного обеспечения и/или замены предоставленного обеспечения;
- п) неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, указанных в пп. 5.3.12 настоящих Общих условий кредитования;
- р) предъявления к ЗАЕМЩИКУ и/или лицу, предоставившему обеспечение (Поручителю, Залогодателю, Гаранту и пр.), исков об уплате денежной суммы или об истребовании заложенного имущества, или об оспаривании права собственности на заложенное имущество, совокупный размер которых превышает 10% (десять процентов) от суммы кредита/Лимита задолженности/Лимита выдачи;
- с) наложения ареста на имущество и/или приостановления операций по счетам ЗАЕМЩИКА или лиц, предоставивших обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта и пр.), на совокупную сумму, которая превышает 10% (десять процентов) от суммы кредита/Лимита задолженности/Лимита выдачи;
- т) реализации ЗАЕМЩИКОМ согласно пп. 5.4.3 настоящих Общих условий кредитования права на погашение кредита/траншей на условиях взимания прежней процентной ставки в срок до даты повышения процентной ставки;
- у) *(для ВКЛ, НКЛ)* отсутствия в период действия Кредитного договора ссудной задолженности по Кредитному договору в течение 6 (шести) месяцев (непрерывно)

---

<sup>6</sup> Права БАНКА по данному пункту возникают при наличии залогового обеспечения на дату подписания БАНКОМ Заявления о присоединении или при оформлении обеспечения в период действия Кредитного договора.

либо непредоставления в БАНК Заявления на получение транша в течение 6 (шесть) месяцев с даты последнего получения ЗАЕМЩИКОМ транша по Кредитному договору;

ф) *(не применяется для Заемщиков малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей)* привлечения ЗАЕМЩИКОМ или лицом, предоставившим обеспечение (Поручителем, Залогодателем, Гарантом) в период действия Кредитного договора любого финансирования (в т.ч. кредита, займа, выпуска векселей, эмиссии облигаций и пр.) и/или выдачи поручительства и/или предоставления имущества в залог третьим лицам на совокупную сумму, которая превышает 20% (двадцать) процентов от величины совокупного лимита кредитования в БАНКЕ за исключением финансирования, условия которого были предварительно письменно согласованы с БАНКОМ/с условиями которого БАНК был ознакомлен в соответствии с Заявлением о присоединении или внутригруппового финансирования (при условии, что группа включает в себя только ЗАЕМЩИКА и солидарно обязанных с ним лиц по Кредитному договору);

*(для Заемщиков малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей)* привлечения ЗАЕМЩИКОМ или лицом, предоставившим обеспечение (Поручителем, Залогодателем, Гарантом) в период действия Кредитного договора любого финансирования (в т.ч. кредита, займа, выпуска векселей, эмиссии облигаций и пр.) и/или выдачи поручительства и/или предоставления имущества в залог третьим лицам на совокупную сумму, которая превышает 20% (двадцать) процентов от величины совокупного лимита кредитования в БАНКЕ;

х) в случае нарушения Поручителем, Залогодателем, Гарантом, Обеспечителем, Вкладчиком условий, предусмотренных обеспечительными договорами, заключенными в соответствии с Заявлением о присоединении, договорами банковского вклада (депозита), права требования по которым переданы в залог БАНКУ;

ц) *(для кредитов на выполнение ГОЗ)* если в результате увеличения авансового платежа Заказчика по Контракту в общем объеме платежей по Контракту по сравнению с данными, указанными в Контракте на дату заключения Кредитного договора, величина обязательств ЗАЕМЩИКА по Кредитному договору становится больше суммы платежей по Контракту, которые будут получены ЗАЕМЩИКОМ до даты погашения кредита, указанной в Заявлении о предоставлении;

ч) *(для ВКЛ, НКЛ)* в случае если предоставление запрашиваемого ЗАЕМЩИКОМ транша приведет к нарушению БАНКОМ одного или нескольких обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;

ш) в иных случаях, установленных в Заявлении о присоединении.

5.2.4. Требовать от ЗАЕМЩИКА предоставления обеспечения/дополнительного обеспечения или замены предоставленного обеспечения обязательств ЗАЕМЩИКА по Кредитному договору в случае обесценения, уменьшения ликвидности, утраты/частичной утраты имеющегося обеспечения, уменьшения его стоимости, ухудшения условий его содержания по причинам, за которые БАНК не отвечает<sup>7</sup>.

5.2.5. Потребовать от ЗАЕМЩИКА предоставления согласованного с БАНКОМ обеспечения/дополнительного обеспечения обязательств по Кредитному договору, в случаях, указанных в подпунктах а) и б) пп. 5.2.3 настоящих Общих условий

---

<sup>7</sup> Право БАНКА потребовать от ЗАЕМЩИКА предоставления обеспечения возникает у БАНКА при отсутствии на дату заключения Кредитного договора какого-либо обеспечения.

Право БАНКА потребовать от ЗАЕМЩИКА предоставления дополнительного обеспечения и/или замены предоставленного обеспечения, возникает у БАНКА при наличии на дату заключения Кредитного договора какого-либо обеспечения.

- кредитования. Обеспечение/дополнительное обеспечение обязательств по Кредитному договору предоставляется ЗАЕМЩИКОМ по письменному требованию БАНКА, в сроки, установленные указанным требованием.
- 5.2.6. *(для ВКЛ/НКЛ)* В одностороннем порядке отказаться от выдачи очередного транша по Кредитному договору с уведомлением ЗАЕМЩИКА одним из способов, предусмотренных п. 9.6 настоящих Общих условий кредитования.
- 5.2.7. Направлять запросы в Бюро кредитных историй с письменного согласия ЗАЕМЩИКА.
- 5.2.8. *(для всех кредитов, за исключением кредитов в рамках Постановления № 1528 и кредитов в рамках Постановления 1764<sup>8</sup>)* В одностороннем порядке уменьшить процентную ставку, увеличенную в соответствии с п. 6.3 настоящих Общих условий кредитования без оформления дополнительного соглашения об изменении условий Кредитного договора, о чем уведомляет ЗАЕМЩИКА одним из способов, указанных в п. 9.6 настоящих Общих условий кредитования.
- 5.2.9. В одностороннем порядке по своему усмотрению производить уменьшение размера неустойки(-ек)/ штрафа(-ов) и/или устанавливать период времени, в течение которого неустойка/ штраф не взимается без оформления дополнительного соглашения об изменении условий Кредитного договора, о чем уведомляет ЗАЕМЩИКА одним из способов, указанных в п. 9.6 настоящих Общих условий кредитования.
- 5.2.10. *(для Заемщиков, у которых отсутствует открытый в Банке Счет)* Требовать от ЗАЕМЩИКА предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в объеме и порядке, предусмотренном БАНКОМ.
- 5.2.11. *(для нерезидентов)* Потребовать от ЗАЕМЩИКА, а ЗАЕМЩИК обязуется предоставить в сроки, указанные в соответствующем требовании БАНКА, заключение согласованного с БАНКОМ независимого юридического консультанта (юридической компании, обладающей компетенцией в области применимого иностранного права) по вопросам, касающимся иностранного права. Техническое задание (круг вопросов, на которые должен ответить привлеченный независимый юридический консультант), а также требования к форме такого заключения определяются БАНКОМ. Расходы, связанные с получением заключения независимого юридического консультанта и исполнением требования БАНКА о предоставлении заключения, относятся на счет ЗАЕМЩИКА. Такое заключение должно быть выполнено в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения ЗАЕМЩИКОМ требования БАНКА о предоставлении заключения.
- 5.3. **ЗАЕМЩИК обязуется:**
- 5.3.1. Использовать кредит/транши в сроки и на цели, предусмотренные Заявлением о присоединении.
- 5.3.2. Представлять документы, подтверждающие факт использования кредита/траншей в соответствии с целью, указанной в Заявлении о присоединении.
- 5.3.3. Возвращать БАНКУ кредит/транши, уплачивать проценты за пользование кредитом/траншами, неустойки, комиссии и штрафы в размере, порядке и сроки, предусмотренные Кредитным договором.
- 5.3.4. Обеспечить наличие средств на Счетах, открытых ЗАЕМЩИКОМ в БАНКЕ, в сроки и в объемах, достаточных для исполнения обязательств, срок исполнения которых в соответствии с Кредитным договором наступил.
- 5.3.5. Предоставлять БАНКУ

---

<sup>8</sup> А также за исключением кредитов, предоставляемых с учетом Правил о субсидиях в рамках иных постановлений Правительства РФ, если иное не будет установлено в Заявлении о присоединении.

5.3.5.1. *(для резидентов: юридических лиц, не относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства)* В течение 40 (сорока) календарных дней после окончания каждого календарного квартала:

- ежеквартальную промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах), заверенную ЗАЕМЩИКОМ;
- справку об оборотах по банковским счетам ЗАЕМЩИКА (расчетным, транзитным валютным), открытым в других кредитных организациях, заверенную ЗАЕМЩИКОМ, за прошедший календарный квартал;
- Анкету ЗАЕМЩИКА (юридического лица) для осуществления квартального мониторинга (по форме БАНКА), заверенную ЗАЕМЩИКОМ;
- Анкету ЗАЕМЩИКА (юридического лица) (для определения связанных лиц) (по форме БАНКА), заверенную ЗАЕМЩИКОМ, или письмо об отсутствии изменений;
- иные документы, которые могут быть запрошены БАНКОМ для анализа финансово-хозяйственной деятельности ЗАЕМЩИКА.

*(для резидентов: индивидуальных предпринимателей и субъектов малого и среднего предпринимательства)* В течение 40 (сорока) календарных дней (для ЗАЕМЩИКОВ, применяющих основную систему налогообложения) после окончания каждого календарного квартала/(для ЗАЕМЩИКОВ, применяющих специальные налоговые режимы) после окончания каждого 1-го, 2-го, 3-го календарного квартала:

- ежеквартальную промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах), заверенную ЗАЕМЩИКОМ<sup>9</sup>;
- справку об оборотах по банковским счетам ЗАЕМЩИКА (расчетным, транзитным валютным), открытым в других кредитных организациях, заверенную ЗАЕМЩИКОМ, за прошедший календарный квартал;
- (для ЗАЕМЩИКОВ, применяющих специальные налоговые режимы) отчетность, предоставляемую в ФНС<sup>10</sup> (копии с печатью налогового органа, заверенные ЗАЕМЩИКОМ/ копии электронной квитанции от налогового органа о приеме отчетности, заверенные ЗАЕМЩИКОМ, в случае если отчетность направляется в налоговый орган в электронном формате по телекоммуникационным каналам связи);
- (для ЗАЕМЩИКОВ, применяющих специальные налоговые режимы, кроме Индивидуальных предпринимателей на Налоге с профессионального дохода) Книга учета доходов и расходов за истекший квартал (копия, заверенная ЗАЕМЩИКОМ);
- Анкету ЗАЕМЩИКА (юридического лица) (для определения связанных лиц) (по форме БАНКА для Малого/Среднего бизнеса), заверенную ЗАЕМЩИКОМ, или письмо об отсутствии изменений;
- иные документы, которые могут быть запрошены БАНКОМ для анализа финансово-хозяйственной деятельности ЗАЕМЩИКА.

Документы могут быть направлены БАНКУ одним из способов, указанных в п. 9.6 настоящих Общих условий кредитования.

5.3.5.2. *(для резидентов: юридических лиц, не относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства)* В течение 5 (пяти) рабочих дней после истечения сроков, установленных для сдачи годовой отчетности в налоговые органы:

---

<sup>9</sup> ЗАЕМЩИКИ, применяющие специальные налоговые режимы, предоставляют указанную отчетность при ее наличии.

<sup>10</sup> Для Индивидуальных предпринимателей на Общей системе налогообложения (ОСНО)) - Декларация по НДС.

- бухгалтерскую (финансовую) отчетность с установленными приложениями к ней (копии с печатью налогового органа, заверенные ЗАЕМЩИКОМ/ копии электронной квитанции от налогового органа о приеме бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности, заверенные ЗАЕМЩИКОМ, в случае, если бухгалтерская (финансовая) отчетность направляется в налоговый орган в электронном формате по телекоммуникационным каналам связи);
- справку об оборотах по банковским счетам ЗАЕМЩИКА (расчетным, транзитным валютным), открытым в других кредитных организациях, заверенную ЗАЕМЩИКОМ, за прошедший календарный квартал;
- Анкету ЗАЕМЩИКА (юридического лица) для осуществления квартального мониторинга (по форме БАНКА), заверенную ЗАЕМЩИКОМ;
- Анкету ЗАЕМЩИКА (юридического лица) (для определения связанных лиц) (по форме БАНКА), заверенную ЗАЕМЩИКОМ, или письмо об отсутствии изменений;
- сведения об изменении/отсутствии изменений в информации, ранее представленной ЗАЕМЩИКОМ БАНКУ, о ЗАЕМЩИКЕ /Представителе ЗАЕМЩИКА/ Выгодоприобретателе ЗАЕМЩИКА/ Бенефициарном владельце ЗАЕМЩИКА;
- иные документы, которые могут быть запрошены БАНКОМ для анализа финансово-хозяйственной деятельности ЗАЕМЩИКА.

*(для резидентов: индивидуальных предпринимателей и субъектов малого и среднего предпринимательства)* В течение 5 (пяти) рабочих дней после истечения сроков, установленных для сдачи годовой отчетности в налоговые органы:

- бухгалтерскую (финансовую) отчетность с установленными приложениями к ней (копии с печатью налогового органа, заверенные ЗАЕМЩИКОМ/ копии электронной квитанции от налогового органа о приеме бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности, заверенные ЗАЕМЩИКОМ, в случае, если бухгалтерская (финансовая) отчетность направляется в налоговый орган в электронном формате по телекоммуникационным каналам связи)<sup>11</sup>;
- карточку 51 счета (по субконто) с разбивкой по обслуживающим банкам, с указанием контрагента, ИНН контрагента, назначением платежа в формате Excel, а также анализ 51 счета в разрезе банков и счетов;
- справку об оборотах по банковским счетам ЗАЕМЩИКА (расчетным, транзитным валютным), открытым в других кредитных организациях, заверенную ЗАЕМЩИКОМ, за прошедший календарный квартал;
- (для ЗАЕМЩИКОВ, применяющих основную систему налогообложения) оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета: 60, 62, 76, 63 (по субсчетам, в разрезе контрагентов) за прошедший год;
- (для ЗАЕМЩИКОВ, применяющих специальные налоговые режимы) отчетность, предоставляемая ЗАЕМЩИКОМ в ФНС<sup>12</sup> (копии с печатью налогового органа, заверенные ЗАЕМЩИКОМ/ копии электронной квитанции от налогового органа о приеме отчетности, заверенные ЗАЕМЩИКОМ, в случае если отчетность направляется в налоговый орган в электронном формате по телекоммуникационным каналам связи);

<sup>11</sup> ЗАЕМЩИКИ, применяющие специальные налоговые режимы, предоставляют указанную отчетность при ее наличии.

<sup>12</sup> Для Индивидуальных предпринимателей на Упрощенной системе налогообложения (УСН) не позднее 30 апреля текущего года - Декларация УСН, для Индивидуальных предпринимателей на Общей системе налогообложения (ОСНО) - Декларация по НДС, для Индивидуальных предпринимателей на Едином сельскохозяйственном налоге (ЕСХН) - Декларация ЕСХН.

- (для ЗАЕМЩИКОВ, применяющих специальные налоговые режимы, кроме Индивидуальных предпринимателей на Налоге с профессионального дохода) Книга учета доходов и расходов за 4-й квартал (копия, заверенная ЗАЕМЩИКОМ);
- Анкету ЗАЕМЩИКА (юридического лица) для осуществления мониторинга (по форме БАНКА), заверенную ЗАЕМЩИКОМ;
- Анкету ЗАЕМЩИКА (юридического лица) (для определения связанных лиц) (по форме БАНКА для Мелкого/Среднего бизнеса), заверенную ЗАЕМЩИКОМ, или письмо об отсутствии изменений;
- сведения об изменении/отсутствии изменений в информации, ранее представленной ЗАЕМЩИКОМ БАНКУ, о ЗАЕМЩИКЕ /Представителе ЗАЕМЩИКА / Выгодоприобретателе ЗАЕМЩИКА/ Бенефициарном владельце ЗАЕМЩИКА;
- иные документы, которые могут быть запрошены БАНКОМ для анализа финансово-хозяйственной деятельности ЗАЕМЩИКА.

Документы могут быть направлены БАНКУ одним из способов, указанных в п. 9.6 настоящих Общих условий кредитования.

#### 5.3.5.3. *(для нерезидентов)*

- бухгалтерскую (финансовую) отчетность, подготавливаемую в соответствии с процедурой, установленной законодательством, применимым к ЗАЕМЩИКУ, в срок не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных для ее предоставления, а также иные документы, характеризующие финансовое положение и имущественное состояние ЗАЕМЩИКА;
- Анкету ЗАЕМЩИКА (юридического лица) (для определения связанных лиц) (по форме БАНКА), заверенную ЗАЕМЩИКОМ, или письмо об отсутствии изменений, в срок не позднее 1 (первого) июля;
- Анкету ЗАЕМЩИКА (юридического лица) для осуществления квартального мониторинга (по форме БАНКА), заверенную ЗАЕМЩИКОМ, ежеквартально, в течение 40 (сорока) календарных дней после окончания каждого календарного квартала;
- сведения об изменении/отсутствии изменений в информации, ранее представленной ЗАЕМЩИКОМ БАНКУ, о ЗАЕМЩИКЕ /Представителе ЗАЕМЩИКА / Выгодоприобретателе ЗАЕМЩИКА/ Бенефициарном владельце ЗАЕМЩИКА, ежегодно не позднее 5 (пятого) рабочего дня апреля месяца;
- иные документы, которые могут быть запрошены БАНКОМ для анализа финансово-хозяйственной деятельности ЗАЕМЩИКА.

Документы могут быть направлены БАНКУ одним из способов, указанных в п. 9.6 настоящих Общих условий кредитования.

5.3.6. Предоставлять в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения требования БАНКА всю запрашиваемую (расчетную, финансовую и пр.) документацию для анализа финансово-хозяйственной деятельности ЗАЕМЩИКА и проверки целевого характера использования кредита/траншей.

5.3.7. Предоставить по письменному требованию БАНКА в случаях, указанных в пп. 5.2.4, 5.2.5 настоящих Общих условий кредитования обеспечение/ дополнительное обеспечение или заменить предоставленное обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору, на иное обеспечение, согласованное с БАНКОМ, в случае уменьшения ликвидности/ утраты/частичной утраты имеющегося обеспечения, уменьшения его стоимости, ухудшения условий его содержания по причинам, за которые БАНК не отвечает, в сроки, установленные указанным требованием<sup>13</sup>.

<sup>13</sup> Обязанности по предоставлению обеспечения возникают у ЗАЕМЩИКА при отсутствии на дату заключения Кредитного договора какого-либо обеспечения.

- 5.3.8. В случае предъявления БАНКОМ требования о досрочном погашении кредита/траншей/направления уведомления об отказе от исполнения Кредитного договора в соответствии с пп. 5.2.3 настоящих Общих условий кредитования, возвратить кредит/полученные транши и уплатить проценты за время фактического пользования денежными средствами, комиссии, штрафы и прочие платежи в срок, не позднее установленного в требовании БАНКА.
- 5.3.9. *(для Заемщиков, у которых отсутствует открытый в Банке Счет)* Предоставлять в БАНК документы и сведения, необходимые БАНКУ для осуществления функций, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Требование о предоставлении документов и сведений направляется ЗАЕМЩИКУ одним из способов, указанных в п. 9.6 настоящих Общих условий кредитования.
- 5.3.10. *(для Заемщиков, у которых отсутствует открытый в Банке Счет)* Предоставлять в БАНК документы и сведения в случае изменения идентификационной информации, предоставленной в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты изменения соответствующих документов и сведений.
- 5.3.11. *(для Заемщиков кроме индивидуальных предпринимателей)* Уведомлять БАНК о предстоящих изменениях реквизитов ЗАЕМЩИКА (наименование, адрес и т.п.), принятии решения Уполномоченным органом ЗАЕМЩИКА о реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала ЗАЕМЩИКА более чем на 25% (двадцать пять процентов), а также предоставить БАНКУ надлежаще оформленные документы, подтверждающие факт изменений реквизитов ЗАЕМЩИКА и/или государственной регистрации юридического лица, создаваемого путем реорганизации, и/или уменьшения уставного капитала, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты наступления соответствующего события.  
*(для индивидуальных предпринимателей)* Уведомлять БАНК о предстоящих изменениях реквизитов ЗАЕМЩИКА (наименование, адрес и т.п.), принятии решения о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, о возбуждении дела о банкротстве, а также предоставить БАНКУ надлежаще оформленные документы, подтверждающие эти факты, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты наступления соответствующего события.
- 5.3.12. Предоставлять БАНКУ документы (информацию), выполнять все действия, необходимые для ознакомления уполномоченными представителями Банка России с деятельностью ЗАЕМЩИКА непосредственно на месте, осмотра имущества, принятого в качестве обеспечения обязательств ЗАЕМЩИКА в рамках заключенных обеспечительных договоров, по месту его хранения (нахождения), в сроки, указанные в уведомлении БАНКА, в том числе назначать ответственных должностных лиц, письменно подтверждать готовность к проведению осмотра предмета залога и/или ознакомления с деятельностью.
- 5.3.13. Обеспечить соблюдение соотношения Финансовый долг/ЕБИТДА в размере, установленном в Заявлении о присоединении.  
Показатель Финансовый Долг/ЕБИТДА рассчитывается на основании данных форм бухгалтерской отчетности: «Бухгалтерский баланс» на последнюю отчетную дату, «Отчет о финансовых результатах» за последние 4 (четыре) отчетных квартала, а также «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» за последний отчетный год, составленной в соответствии с российскими стандартами

---

Обязанности ЗАЕМЩИКА в части предоставления дополнительного обеспечения и/или замены предоставленного обеспечения возникают при наличии на дату заключения Кредитного договора какого-либо обеспечения.



бухгалтерского учета, в соответствии со следующей формулой: ((долгосрочные обязательства (Баланс стр. 1410 «Заемные средства») + краткосрочные обязательства (Баланс стр. 1510 «Заемные средства»)/ (Прибыль/убыток от продаж (стр. 2200 Отчета о финансовых результатах) за последние 4 (четыре) квартала + амортизация за последние 4 квартала (данные стр. 5640 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и данные счетов бухгалтерского учета 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов»)) + прочие операционные доходы (часть стр. 2340 Отчета о финансовых результатах) за последние 4 (четыре) квартала - прочие операционные расходы (часть стр. 2350 Отчета о финансовых результатах) за последние 4 (четыре) квартала).

Прочие операционные доходы/расходы не должны включать в себя суммы операций:

- курсовых разниц;
- отчислений в резерв/восстановление резерва;
- от покупки и продажи валюты;
- по производным финансовым инструментам;
- переоценка активов/пассивов (в т. ч. в иностранной валюте, за исключением контрактов на покупку/поставку товаров, работ, услуг, стоимость которых выражена в иностранной валюте);
- изменение справедливой стоимости обращающихся на рынке ценных бумаг, принадлежащих контрагентам-балансодержателям);
- субсидии на уплату процентов по кредитам;
- от покупки и продажи внеоборотных активов (в т.ч. амортизация по выбывшим основным средствам);
- от списания активов и обязательств (в т.ч., но не исключительно, списание дебиторской и/или кредиторской задолженности);
- начисления/списания доходов/расходов, связанных с инвестиционной и финансовой деятельностью (в т.ч. связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы);
- прибылей/убытков прошлых лет, выявленных в отчетном периоде;
- другие чрезвычайные доходы/расходы (в т.ч. полученные и уплаченные штрафы, пени и неустойки; расходы на содержание производственных мощностей и объектов, находящихся на консервации; расходы, связанные с рассмотрением дел в судах; поступления, связанные с безвозмездным получением активов; поступления/расходы в возмещение причиненных организацией убытков; недостачи и потери от порчи ценностей).

При этом в состав прочих операционных расходов включаются:

- налоги, кроме налога на прибыль и НДС (налог на имущество, НДС, налог с владельцев транспортных средств и т.д.), отраженные в составе прочих расходов.

5.3.14. Обеспечить в течение всего срока действия Кредитного договора соблюдение контрольного уровня показателя FCash / Liabilities в размере, установленном в Заявлении о присоединении, где:

FCash – совокупный объем планируемых поступлений выручки по всем заключенным ЗАЕМЩИКОМ контрактам/договорам.

Liabilities – сумма обязательств ЗАЕМЩИКА по кредитам/займам (в размере остатка задолженности и невыбранного лимита).

Отчетная дата – 1 число каждого календарного квартала.

Обязательства в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу Банка России на отчетную дату.

5.3.15. Обеспечить выполнение прочих условий, определенных в Заявлении о присоединении.

5.4. **ЗАЕМЩИК имеет право:**

- 5.4.1. Запрашивать информацию о состоянии его задолженности по кредиту/траншам перед БАНКОМ.
- 5.4.2. На полное/частичное досрочное погашение кредита/траншей в порядке, определенном в пп. 4.2.3 - 4.2.5 настоящих Общих условий кредитования, при условии уплаты БАНКУ комиссии за досрочное погашение в соответствии с Заявлением о присоединении.
- 5.4.3. При одностороннем повышении БАНКОМ процентной ставки в соответствии с Заявлением о присоединении, погасить всю сумму кредита/предоставленных траншей, начисленные проценты и исполнить иные обязательства по Кредитному договору на условиях взимания прежней процентной ставки в срок до даты изменения, указанной в уведомлении БАНКА, направленном в порядке, установленном в пп. 5.1.2 настоящих Общих условий кредитования.

## **6. Просроченная задолженность и штрафные санкции**

- 6.1. Просроченной задолженностью ЗАЕМЩИКА являются неполученные БАНКОМ платежи в счет погашения суммы кредита/выданных траншей, процентов за пользование кредитом/траншами в сроки, предусмотренные Кредитным договором (в т.ч. в требовании о досрочном погашении кредита/траншей/уведомлении об отказе от исполнения Кредитного договора, предъявленном БАНКОМ в соответствии с пп. 5.2.3 настоящих Общих условий кредитования).

Просроченной задолженностью ЗАЕМЩИКА по прочим платежам являются неполученные БАНКОМ в сроки, предусмотренные Кредитным договором, платежи по комиссиям, штрафам и неустойкам, определенным Кредитным договором.

- 6.2. В случае нарушения сроков возврата суммы выданного кредита/выданных траншей и/или несвоевременной уплаты процентов за пользование кредитом/траншами ЗАЕМЩИК уплачивает БАНКУ неустойку в размере, указанном в Заявлении о присоединении.

- 6.3. *(для всех кредитов, за исключением кредитов в рамках Постановления № 1528 и кредитов в рамках Постановления № 1764<sup>14</sup>)*

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных пп. 5.3.12 настоящих Общих условий кредитования, ЗАЕМЩИК уплачивает проценты за пользование кредитом/траншами в размере процентной ставки, установленной Кредитным договором на дату неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств по указанному пункту, увеличенной на 1 (один) процентный пункт.

Увеличенная процентная ставка по кредиту/траншам действует с даты, следующей за датой неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных пп. 5.3.12 настоящих Общих условий кредитования, по дату полного фактического погашения кредита/всех предоставленных траншей /по дату полного досрочного погашения/расторжения Кредитного договора.

*(для кредитов в рамках Постановления № 1528 и кредитов в рамках Постановления № 1764)*

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных пп. 5.3.12 настоящих Общих условий кредитования, ЗАЕМЩИК уплачивает неустойку в размере 1 (одного) процента годовых, начисляемую на сумму фактической ежедневной задолженности по предоставленному кредиту/по всем предоставленным траншам с даты, следующей за датой неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных пп. 5.3.12 настоящих Общих условий кредитования, по дату полного фактического погашения кредита/всех предоставленных траншей /по дату полного досрочного погашения/расторжения Кредитного договора.

Оплата неустойки производится в порядке, установленном пп. 4.3 настоящих Общих

---

<sup>14</sup> А также за исключением кредитов, предоставляемых с учетом Правил о субсидиях в рамках иных постановлений Правительства РФ. По таким кредитам размер и порядок уплаты штрафа/неустойки устанавливается в Заявлении о присоединении.

условий кредитования.

- 6.4. *(для всех кредитов за исключением кредитов в рамках Постановления № 1528 и кредитов в рамках Постановления № 1764<sup>15</sup>)*

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных пп. 5.3.7 настоящих Общих условий кредитования, ЗАЕМЩИК уплачивает проценты за пользование кредитом/траншами в размере процентной ставки, установленной Кредитным договором на дату неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств по указанному пункту, увеличенной на 2 (два) процентных пункта.

Увеличенная процентная ставка по кредиту/траншам действует с даты, следующей за датой неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных пп. 5.3.7 настоящих Общих условий кредитования, по день исполнения (включительно) ЗАЕМЩИКОМ вышеуказанных обязательств.

*(для кредитов в рамках Постановления № 1528 и кредитов в рамках Постановления № 1764)*

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных пп. 5.3.7 настоящих Общих условий кредитования, ЗАЕМЩИК уплачивает неустойку в размере 2 (двух) процентов годовых за каждый день неисполнения/ненадлежащего исполнения указанного обязательства. Неустойка начисляется на сумму фактической ежедневной задолженности по предоставленному кредиту/по всем предоставленным траншам с даты, следующей за датой неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных пп. 5.3.7 настоящих Общих условий кредитования, по день исполнения (включительно) ЗАЕМЩИКОМ вышеуказанных обязательств.

Оплата неустойки производится в порядке, установленном пп. 4.3 настоящих Общих условий кредитования.

- 6.5. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных *(для резидентов)* пп. 5.3.5.1 и/или пп. 5.3.5.2/*(для нерезидентов)* пп. 5.3.5.3 настоящих Общих условий кредитования, с даты неисполнения/ненадлежащего исполнения ЗАЕМЩИК уплачивает БАНКУ штраф в размере 20 000 (Двадцать тысяч) рублей за каждый день неисполнения/ненадлежащего исполнения соответствующего обязательства.

Оплата штрафа производится ежедневно в порядке, установленном п. 4.3 настоящих Общих условий кредитования.

## **7. Обеспечение обязательств ЗАЕМЩИКА**

Обеспечение исполнения обязательств ЗАЕМЩИКА по Кредитному договору, требования БАНКА о страховании предметов залога указываются в Заявлении о присоединении.

## **8. Юрисдикция и порядок разрешения споров**

- 8.1. Кредитный договор составлен и подлежит толкованию в соответствии с законодательством РФ.
- 8.2. Споры и разногласия между Сторонами, вытекающие из Кредитного договора, в т. ч. по которым действующим законодательством РФ предусмотрено обязательное соблюдение досудебного порядка урегулирования спора, подлежат рассмотрению согласно действующего законодательства РФ о подсудности в суде соответствующему месту нахождения БАНКА (191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А), если иное не установлено в Заявлении о присоединении.
- 8.3. Задолженность ЗАЕМЩИКА перед БАНКОМ по Кредитному договору может быть взыскана по исполнительной надписи нотариуса.

---

<sup>15</sup> А также за исключением кредитов, предоставляемых с учетом Правил о субсидиях в рамках иных постановлений Правительства РФ. По таким кредитам размер и порядок уплаты штрафа/неустойки устанавливается в Заявлении о присоединении.

- 8.4. В случае неисполнения ЗАЕМЩИКОМ своих обязательств в порядке и в сроки, установленные Кредитным договором, а также в иных случаях, предусмотренных Кредитным договором, БАНК до обращения в суд предъявляет претензию ЗАЕМЩИКУ в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Общих условий кредитования (далее – Претензия). Предусмотренный порядок направления Претензии является досудебным порядком урегулирования споров.
- 8.4.1. Претензия предъявляется в письменной форме и подписывается уполномоченным лицом БАНКА.
- 8.4.2. Претензия направляется БАНКОМ ЗАЕМЩИКУ одним из способов, указанных в п. 9.6 настоящих Общих условий кредитования. Если Претензия направляется с использованием Системы «Клиент-Банк», то в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления Претензии с использованием Системы «Клиент-Банк», дополнительно осуществляется направление Претензии заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу места нахождения/почтовому адресу ЗАЕМЩИКА, указанному в Заявлении о присоединении.
- 8.4.3. Срок ответа на Претензию составляет 5 (пять) рабочих дней с даты ее направления любым из способов, указанных в п. 9.6 настоящих Общих условий кредитования.
- 8.4.4. ЗАЕМЩИК, в срок, установленный в пп. 8.4.3 настоящих Общих условий кредитования, предоставляет БАНКУ письменный ответ на Претензию, подписанный уполномоченным лицом ЗАЕМЩИКА, с указанием мотивов отказа в ее удовлетворении (в случае отказа) со ссылкой на нормы законодательства РФ.
- 8.4.5. Ответ на Претензию направляется ЗАЕМЩИКОМ БАНКУ одним из способов, указанных в п. 9.6 настоящих Общих условий кредитования.
- 8.4.6. Независимо от получения/неполучения БАНКОМ ответа от ЗАЕМЩИКА на Претензию, по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты направления Претензии, БАНК вправе обратиться в суд с соответствующим иском.

#### **9. Заключительные положения, срок действия Кредитного договора и прочие условия**

- 9.1. Кредитный договор вступает в силу с даты его заключения Сторонами и действует до момента выполнения Сторонами своих обязательств по Кредитному договору.
- 9.2. Все изменения и дополнения к Кредитному договору совершаются в письменной форме путем заключения Дополнительных соглашений к Кредитному договору, подписываются на бумажном носителе уполномоченными представителями Сторон и скрепляются отпечатками печатей Сторон (при наличии), или подписываются в электронном виде УКЭП ЗАЕМЩИКА и БАНКА, за исключением случаев одностороннего изменения БАНКОМ размера процентной ставки за пользование кредитом/траншами, предусмотренного в Заявлении о присоединении, и одностороннего изменения Кредитного договора БАНКОМ, предусмотренного в пп. 5.2.8 и пп. 5.2.9 настоящих Общих условий кредитования.
- 9.3. Любая информация, касающаяся условий Кредитного договора, бухгалтерских и финансовых документов ЗАЕМЩИКА является конфиденциальной. Стороны обязуются не разглашать данную информацию за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, либо при письменном согласии другой Стороны.
- 9.4. ЗАЕМЩИК, сознавая свою ответственность за предоставление БАНКУ недостоверной информации и документов с целью незаконного получения кредита/траншей, заявляет, что:
- на дату заключения Кредитного договора и в течение всего срока его действия отсутствуют и будут исключены все зависящие от него обстоятельства, препятствующие кредитованию;
  - *(для Заемщиков кроме индивидуальных предпринимателей)* он является юридическим лицом по законодательству РФ/(для нерезидентов) законодательству страны

регистрации, образованным в соответствии с его требованиями и обладающим правом на заключение и исполнение Кредитного договора, а также получил необходимые согласия и одобрения для заключения Кредитного договора;

- (для индивидуальных предпринимателей) он является индивидуальным предпринимателем по законодательству РФ, образованным в соответствии с его требованиями и обладающим правом на заключение и исполнение Кредитного договора;
  - заключение и исполнение Кредитного договора не нарушает и не будет нарушать требований законодательства РФ, учредительных документов ЗАЕМЩИКА и любых других договоров, которые были им ранее заключены с третьими лицами;
  - ЗАЕМЩИКОМ получены все лицензии, иные акты компетентных органов, необходимые для надлежащего исполнения Кредитного договора, эти документы не отозваны и являются действующими;
  - документы и сведения, переданные ЗАЕМЩИКОМ в БАНК, являются достоверными.
- 9.5. Настоящим ЗАЕМЩИК безотзывно и безусловно предоставляет БАНКУ право на предъявление расчетных документов на списание денежных средств со своих Счетов в БАНКЕ, а также согласие (акцепт) ЗАЕМЩИКА на оплату с указанных Счетов расчетных документов БАНКА (право БАНКА на списание денежных средств), открытых как на дату заключения Кредитного договора, так и в будущем, а также подписанием Кредитного договора ЗАЕМЩИК предоставляет БАНКУ право на осуществление периодического списания денежных средств с залоговых счетов с направлением денежных средств в погашение задолженности ЗАЕМЩИКА по Кредитному договору, включая задолженность по основному долгу, процентам за пользование кредитом/траншами, комиссиям, штрафам и неустойкам (при наличии таковых). При необходимости БАНК проводит конвертацию денежных средств по курсу, установленному в БАНКЕ на дату конвертации, все риски потерь при осуществлении конвертации лежат на ЗАЕМЩИКЕ.
- 9.6. Заявления, уведомления, документы в рамках Общих условий кредитования и Заявления о присоединении могут быть переданы БАНКУ/ЗАЕМЩИКУ одним из следующих способов:
- 9.6.1. Заказным письмом с уведомлением о вручении, направленным по адресу места нахождения/почтовому адресу БАНКА/ЗАЕМЩИКА, указанному в Заявлении о присоединении;
  - 9.6.2. Вручены БАНКУ/ЗАЕМЩИКУ под подпись;
  - 9.6.3. С использованием Системы «Клиент-Банк».
- 9.7. Любое уведомление и иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу во исполнение настоящих Общих условий кредитования и Заявления о присоединении, должно быть совершено в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно отправлено адресату с использованием Системы «Клиент-Банк», заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Заявлении о присоединении, либо вручено Стороне под подпись.
- Любое уведомление и иное сообщение, направленное Сторонами по Кредитному договору друг другу заказным письмом с уведомлением о вручении, считается полученным с даты, проставленной в уведомлении о вручении.
- Уведомление или иное сообщение, врученное Стороне под подпись, считается полученным Стороной с даты отметки о получении, проставленной на копии уведомления при вручении.
- Уведомление или иное сообщение, направляемое с использованием Системы «Клиент-Банк», считается полученным с даты отправки сообщения по Системе «Клиент-Банк».

Приложение № 1  
к Общим условиям кредитования юридических лиц/  
индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ»

**Форма**

**Заявления о присоединении к Общим условиям кредитования юридических  
лиц/индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ»**

Заявление о присоединении  
к Общим условиям кредитования юридических лиц/  
индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ»  
(далее – Заявление)

Сведения о ЗАЕМЩИКЕ

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Наименование ЗАЕМЩИКА   |  |
| Адрес местонахождения   |  |
| ИНН                     |  |
| ОГРН                    |  |
| Телефон                 |  |
| Факс                    |  |
| р/с                     |  |
| в                       |  |
| к/с                     |  |
| БИК                     |  |
| Адрес электронной почты |  |

ЗАЕМЩИК, в лице \_\_\_\_\_ (указывается фамилия, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) – Заемщика), действующего на основании \_\_\_\_\_ (указывается наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ) выражает согласие, что подписание настоящего Заявления является подтверждением того, что:

- ЗАЕМЩИК присоединяется к Общим условиям кредитования юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Общие условия кредитования), размещенным на сайте <http://www.abr.ru>, известным ЗАЕМЩИКУ и имеющим обязательную для ЗАЕМЩИКА силу.
- Настоящее Заявление и Общие условия кредитования в совокупности являются заключенным между ЗАЕМЩИКОМ и Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее - БАНК) Кредитным договором.  
(для кредитов в рамках Постановления № 1528) БАНК предоставляет ЗАЕМЩИКУ кредит с учетом Правил о субсидиях по Постановлению № 1528. (для кредитов в рамках Постановления № 1764) БАНК предоставляет ЗАЕМЩИКУ кредит с учетом Правил о субсидиях по Постановлению № 1764<sup>16</sup>.
- ЗАЕМЩИК предупрежден, что БАНК имеет право запросить любые документы и информацию в целях исполнения законодательства и Кредитного договора, в том

<sup>16</sup> Могут быть указаны Правила о субсидиях по иным постановлениям Правительства РФ, в рамках которых предоставляется кредит.

- числе сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах ЗАЕМЩИКА.
- ЗАЕМЩИК подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении и документах, предоставленных для рассмотрения вопроса о кредитовании.
  - ЗАЕМЩИК безотзывно и безусловно предоставляет БАНКУ право на предъявление расчетных документов на списание денежных средств со своих Счетов в БАНКЕ в соответствии с п. 9.5 Общих условий кредитования.
  - ЗАЕМЩИК подтверждает, что соглашается с получением кредита на следующих условиях:  
*(указываются все индивидуальные условия кредитования Заемщика (сумма, срок, обеспечение, процентная ставка, отлагательные, дополнительные условия и пр.)*
  - *(включается в Заявление о присоединении при подписании на бумажном носителе)* Заявление составлено в *двух/трех/\_\_\_\_\_* экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: один - для БАНКА, один - для ЗАЕМЩИКА, *один – для органа, осуществляющего государственную регистрацию обеспечения (либо указывается иной получатель данного экземпляра Заявления)*.
  - ЗАЕМЩИК заверяет и гарантирует, что на дату подписания настоящего Заявления между его участниками или его участниками и третьими лицами не заключено иное корпоративное или иное соглашение, ограничивающее его права как контрагента БАНКА, или каким-либо иным образом влияющее на возможность заключения или исполнения обязательств по Кредитному договору, а также иным заключаемым с БАНКОМ договорам.

*Вариант 1 (при подписании Заявления о присоединении на бумажном носителе)*

Подпись ЗАЕМЩИКА

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
МП

*Вариант 2 (при подписании Заявления о присоединении в электронном виде)*

Заявление о присоединении направлено в виде электронного документа и подписано УКЭП ЗАЕМЩИКА

#### ОТМЕТКА БАНКА

АО «АБ «РОССИЯ»  
ИНН 7831000122  
Адрес: 191124, Санкт-Петербург,  
пл. Растрелли, д. 2, лит. А.  
Телефон: (812) 335-65-18  
Факс: (812) 335-65-18  
Банковские реквизиты: к/с 30101810800000000861  
в Северо-Западном ГУ Банка России  
БИК 044030861

#### **Филиал:**

Адрес:  
КПП  
Банковские реквизиты:

**Кредитный договор от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_**

Адрес электронной почты

\_\_\_\_\_  
*(ФИО и должность*  
*Уполномоченного лица Банка)*, действующий на основании \_\_\_\_\_, подтверждает заключение  
в г. \_\_\_\_\_ **Кредитного договора** от «\_\_» \_\_\_\_\_ **20\_\_ г. № \_\_\_\_** и условия  
кредитования, указанные в Заявлении ЗАЕМЩИКА.

*Вариант 1 (при подписании Заявления о  
присоединении на бумажном носителе*

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
**МП**

*Вариант 2 (при подписании Заявления о  
присоединении в электронном виде)*

Заявление о присоединении принято в виде  
электронного документа и акцептовано  
УКЭП уполномоченного лица БАНКА



**Форма Заявления на получение транша**

Руководителю Подразделения сопровождения

---

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
на получение транша**

\_\_\_\_\_ просит предоставить в рамках Кредитного договора  
*(полное наименование Заемщика)*

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ транш в сумме

\_\_\_\_\_ ) \_\_\_\_\_  
*(цифрами и прописью в валюте кредита)*

на срок \_\_\_\_\_,

*(для Кредитных договоров, по которым предусмотрено несколько целей кредитования)* на следующую(-ие)

цель(-и): \_\_\_\_\_ .  
*(указывается одна цель или несколько целей либо все цели использования транша из списка целей, предусмотренных Кредитным договором)*

Кредитные средства просим зачислить/перевести «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года на

Счет № \_\_\_\_\_, открытый в АО «АБ «РОССИЯ».  
*(номер Счета Заемщика)*

*или*

счет № \_\_\_\_\_, открытый в \_\_\_\_\_ .  
*(реквизиты счета и кредитной организации, в которой счет открыт).*

Идентификатор Государственного контракта \_\_\_\_\_<sup>17</sup>.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
*(Дата заполнения Заявления)*

\_\_\_\_\_  
*(должность руководителя)*

\_\_\_\_\_  
*(подпись)*

/ \_\_\_\_\_ /  
*(ФИО)*

<sup>17</sup> Идентификатор Государственного контракта указывается только по кредитам на выполнение ГОЗ.

**Форма Заявления о досрочном погашении**

Руководителю Подразделения сопровождения

---

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
о досрочном погашении**

\_\_\_\_\_ уведомляет АО «АБ «РОССИЯ» о намерении  
(полное наименование Заемщика)

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года досрочно погасить кредит/транш, полученный \_\_\_\_\_  
(дата предполагаемого погашения)

\_\_\_\_\_ в сумме  
(дата выдачи транша, полное/частичное погашение которого осуществляется)

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_ в рамках Кредитного договора  
(цифрами и прописью в валюте кредита)

от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_.

Погашение просим осуществить путем списания денежных средств в сумме

\_\_\_\_\_ (цифрами и прописью в валюте погашения)  
со Счета № \_\_\_\_\_, открытого в АО «АБ «РОССИЯ»,  
и в целях осуществления досрочного погашения заявляем об акцепте платежного (-ных)  
требования (-ний) БАНКА на списание денежных средств в указанной сумме.

или

Погашение будет осуществлено платежным поручением со счета, открытого в  
\_\_\_\_\_.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(Дата заполнения Заявления)

\_\_\_\_\_  
(должность руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)