

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

1. Общие положения

- 1.1. Общие условия кредитования в форме овердрафта юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Общие условия предоставления овердрафта) регулируют общие условия, порядок предоставления и погашения кредитов в форме овердрафта, порядок начисления и уплаты процентов, а также определяют возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность.
- 1.2. Настоящие Общие условия предоставления овердрафта опубликованы на официальном сайте АО «АБ «РОССИЯ» (далее - БАНК) в сети Интернет по адресу: <http://www.abr.ru>. Общие условия предоставления овердрафта и подписанное Заявление о присоединении к Общим условиям кредитования в форме овердрафта юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Заявление о присоединении) в совокупности являются заключенным между БАНКОМ и ЗАЕМЩИКОМ Дополнительным соглашением к договору банковского счета о кредитовании счета (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 предоставления овердрафта 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 предоставления овердрафта, 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 предоставления овердрафта на сайте БАНКА <http://www.abr.ru> новая редакция Общих условий предоставления овердрафта применяется для вновь заключаемых Кредитных договоров.
- 1.8. Настоящие Общие условия предоставления овердрафта не являются публичной офертой, БАНК вправе отказать любому лицу в заключении Кредитного договора без объяснения причин.
- 1.9. 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 т.ч. 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

Дата окончания пользования овердрафтом – дата, в которую ЗАЕМЩИК обязан полностью погасить задолженность перед БАНКОМ. Если Дата окончания пользования овердрафтом приходится на Нерабочий день, тогда последний платеж в погашение задолженности должен быть произведен в ближайший следующий за ним рабочий день.
ЗАЕМЩИК – юридическое лицо (резидент РФ или нерезидент РФ), субъект РФ, муниципальное образование, физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, присоединившееся к Общим условиям предоставления овердрафта.

Заявление о присоединении - Заявление о присоединении к Общим условиям предоставления овердрафта, оформленное по форме Приложения № 1 к настоящим Общим условиям предоставления овердрафта, подписанное на бумажном носителе ЗАЕМЩИКОМ и БАНКОМ (уполномоченными лицами) и заверенное оттиском печати (при наличии), или подписанное в электронном виде УКЭП ЗАЕМЩИКА и БАНКА.

Лимит овердрафта – максимальная сумма единовременной задолженности ЗАЕМЩИКА, установленная в Кредитном договоре.

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

Овердрафт – кредит, предоставляемый ЗАЕМЩИКУ в пределах установленного Лимита овердрафта/Текущего лимита овердрафта при отсутствии или недостаточности на Счете ЗАЕМЩИКА денежных средств для исполнения Расчетных документов ЗАЕМЩИКА.

Операционное время – время приема БАНКОМ Расчетных документов для исполнения их датой текущего Операционного дня.

Операционный день – включает в себя Операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение Операционного времени, календарной датой соответствующего Операционного дня, и составление ежедневного баланса.

Оптовый рынок электрической энергии и мощности (ОРЭМ) - область обращения электрической энергии и мощности в рамках Единой энергетической системы России в границах единого экономического пространства Российской Федерации с участием крупных производителей и крупных покупателей электрической энергии и мощности, а также иных лиц, получивших статус субъекта оптового рынка, участника обращения электрической энергии и (или) мощности на оптовом рынке в соответствии с Правилами оптового рынка электрической энергии и мощности, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 27.12.2010 № 1172.

Основной счет - расчетный счет в валюте РФ, открытый Банком Участнику ОРЭМ, для осуществления расчетно-кассового обслуживания, а также в целях аккумулирования денежных средств, предназначенных для осуществления денежных расчетов, предусмотренных Правилами оптового рынка электрической энергии и мощности, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 27.12.2010 № 1172.

Период непрерывной задолженности – период, по истечении которого Заемщик обязан в полном объеме погасить задолженность по Овердрафту. Первым днем периода непрерывной задолженности считается дата, следующая за датой первого

предоставления Овердрафта. Срок действия периода непрерывной задолженности определен в разделе «Порядок погашения Овердрафта, уплаты процентов, комиссий, неустоек и штрафов» Заявления о присоединении.

В случае полного погашения всей задолженности по Овердрафту ранее окончания установленного Периода непрерывной задолженности, датой окончания Периода непрерывной задолженности будет считаться дата, которую на конец операционного дня отсутствует задолженность по Овердрафту.

Каждый последующий Период непрерывной задолженности начинается с даты, следующей за датой возникновения задолженности по Овердрафту ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ.

В случае если дата погашения Овердрафта приходится на Нерабочий день, датой погашения считается первый рабочий день, следующий за Нерабочим днем.

Расчетный документ – это распоряжения на перевод денежных средств в виде платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований, платежных ордеров, форма которых регламентирована БАНКОМ.

Система «Клиент–Банк» – автоматизированная система электронного документооборота (прием/передача документов и сообщений в электронном виде) между БАНКОМ и ЗАЕМЩИКОМ, предоставляющая возможность удаленного управления Счетами, а также получения банковских продуктов и услуг.

Срок действия Кредитного договора – начинается с даты подписания Кредитного договора и заканчивается Датой окончания пользования овердрафтом, указанной в Заявлении о присоединении, в которую Заемщик исполнил все обязательства по Кредитному договору.

Счет - расчетный (банковский) счет, открытый ЗАЕМЩИКОМ в БАНКЕ, указанный в Заявлении о присоединении.

Счет ЗАЕМЩИКА – Счет, определенный в Заявлении о присоединении, на который происходит зачисление кредитных средств.

Текущий лимит овердрафта – расчетное значение суммы Овердрафта, зависящее от количества поступлений на Счет ЗАЕМЩИКА.

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 Овердрафта

- 3.1. В дату заключения Кредитного договора БАНК устанавливает Лимит овердрафта в размере, предусмотренном в Заявлении о присоединении.
- 3.2. Размер предоставляемого овердрафта ограничен одновременно Лимитом овердрафта и Текущим лимитом овердрафта и используется меньшее из значений. В течение срока действия Кредитного договора размер Лимита овердрафта пересчитывается БАНКОМ на ежемесячной основе и с шестого рабочего дня календарного месяца устанавливается Текущий лимит овердрафта. Текущий лимит овердрафта действует с шестого рабочего дня календарного месяца по пятый рабочий день следующего календарного месяца. Текущий лимит овердрафта устанавливается в размере не более Лимита овердрафта. Текущий лимит овердрафта рассчитывается в соответствии с условиями, указанными в Заявлении о присоединении.
В случае если Кредитный договор заключается после 16-го числа календарного месяца, расчет Текущего лимита овердрафта осуществляется с месяца, следующего за первым полным завершившимся календарным месяцем действия Кредитного договора.
- 3.3. При недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете ЗАЕМЩИКА в течение операционного дня БАНК кредитует Счет ЗАЕМЩИКА в пределах Лимита овердрафта/Текущего лимита овердрафта для исполнения Расчетных документов, за

- исключением документов, составленных для целей, указанных в разделе «Запрет на нецелевое использование Овердрафта» Заявления о присоединении.
- 3.4. БАНК исполняет Расчетные документы ЗАЕМЩИКА за счет Овердрафта при одновременном соблюдении следующих условий:
- отсутствует просроченная задолженность ЗАЕМЩИКА по обязательствам перед БАНКОМ;
 - сумма Расчетных документов, подлежащих исполнению за счет Овердрафта, не превышает суммы неиспользованного Лимита овердрафта/Текущего лимита овердрафта;
 - Овердрафт не используется на цели, указанные в разделе «Запрет на нецелевое использование Овердрафта» Заявления о присоединении;
 - отсутствуют неисполненные в срок распоряжения, учитываемые на внебалансовом счете № 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок», к любым счетам ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ;
 - отсутствуют решения о приостановлении операций по любому счету ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ;
 - отсутствуют решения/постановления о наложении ареста на денежные средства на любом счете ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ;
 - отсутствуют исполнительные листы, в целях исполнения которых, арестованы денежные средства на любом счете ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ;
 - *(для осуществления денежных расчетов между участниками ОРЭМ по Договору)* ЗАЕМЩИК является участником ОРЭМ.
- 3.5. Датой предоставления Овердрафта считается дата исполнения Расчетных документов ЗАЕМЩИКА за счет Овердрафта при недостаточности на Счете ЗАЕМЩИКА денежных средств для исполнения данных Расчетных документов ЗАЕМЩИКА и отражения данной информации по Счету ЗАЕМЩИКА.

4. Порядок начисления и уплаты процентов, погашения Овердрафта, уплаты комиссий, штрафов и неустоек

- 4.1. Начисление и уплата процентов по Овердрафту:
- 4.1.1. Проценты за пользование Овердрафтом начисляются БАНКОМ на сумму фактической ежедневной задолженности ЗАЕМЩИКА с даты, следующей за датой предоставления Овердрафта по дату фактического погашения Овердрафта.
- 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 предоставления Овердрафта, и заканчивается в последний календарный день месяца, в котором был предоставлен Овердрафт.
Последующие процентные периоды начинаются с первого календарного дня следующего месяца и заканчиваются последним календарным днем того же месяца.
Последний процентный период заканчивается в Дату окончания пользования овердрафтом.
- 4.1.3. В случае досрочного расторжения Кредитного договора, одновременно с погашением Овердрафта уплачиваются проценты за пользование Овердрафтом.
- 4.1.4. Уплата начисленных процентов за пользование Овердрафтом производится ЗАЕМЩИКОМ в рублях, в сроки, указанные в Заявлении о присоединении. Окончательная уплата процентов производится в Дату окончания пользования овердрафтом.

4.1.5. Уплата начисленных процентов за пользование Овердрафтом производится ЗАЕМЩИКОМ в порядке, установленном в п. 4.3 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.

4.2. Погашение Овердрафта

4.2.1 Погашение Овердрафта производится ЗАЕМЩИКОМ ежедневно в пределах свободного остатка средств на Счете ЗАЕМЩИКА на конец операционного дня после исполнения всех Расчетных документов ЗАЕМЩИКА, предъявленных к Счету ЗАЕМЩИКА.

4.2.2 Полностью погасить всю сумму задолженности по Овердрафту ЗАЕМЩИК должен в дату, определенную в разделе «Дата окончания пользования овердрафтом» Заявления о присоединении / дату расторжения Кредитного договора, а также в день окончания каждого Периода непрерывной задолженности.

Первый период непрерывной задолженности начинается с даты, следующей за датой первого предоставления Овердрафта и заканчивается по истечении срока, указанного в разделе «Порядок погашения Овердрафта, уплаты процентов, комиссий, неустоек и штрафов» Заявления о присоединении.

В случае полного погашения всей задолженности по Овердрафту ранее окончания установленного Периода непрерывной задолженности, датой окончания Периода непрерывной задолженности будет считаться дата, в которую на конец операционного дня отсутствует задолженность по Овердрафту.

Каждый последующий Период непрерывной задолженности начинается с даты, следующей за датой возникновения задолженности по Овердрафту ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ после погашения всей задолженности по Овердрафту.

В случае если дата погашения Овердрафта приходится на Нерабочий день, датой погашения считается первый рабочий день, следующий за Нерабочим днем.

4.2.3 При наличии превышения фактической задолженности по Овердрафту над величиной Текущего лимита овердрафта, рассчитанного в соответствии Заявлением о присоединении, ЗАЕМЩИК обязан до пятого рабочего дня месяца, следующего за месяцем превышения обеспечить наличие денежных средств на Счете ЗАЕМЩИКА в размере, достаточном для погашения задолженности по Овердрафту до размера Текущего лимита овердрафта.

В случае нарушения ЗАЕМЩИКОМ указанного условия, задолженность по Овердрафту в сумме превышения фактической задолженности над Текущим лимитом овердрафта, считается просроченной с шестого рабочего дня месяца и взыскивается в порядке, определенном п. 4.3 и разделом 8 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.

4.2.4 Досрочное расторжение ЗАЕМЩИКОМ Кредитного договора осуществляется по письменному Заявлению ЗАЕМЩИКА, полученному БАНКОМ не позднее, чем за 1(один) рабочий день до предполагаемой даты расторжения. Заявление направляется в БАНК в соответствии с п.9.9 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.

Заявление ЗАЕМЩИКА о досрочном расторжении должно содержать:

а) реквизиты Кредитного договора

б) дату расторжения.

4.3. Порядок погашения задолженности ЗАЕМЩИКА перед БАНКОМ:

4.3.1 Погашение задолженности ЗАЕМЩИКА перед БАНКОМ по Овердрафту, уплата процентов, комиссий производится путем списания БАНКОМ средств со Счета ЗАЕМЩИКА на основании заранее данного акцепта, по мере наступления сроков погашения и/или в соответствии с пп. 4.2.1 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.

В случае недостаточности на Счете ЗАЕМЩИКА 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 ЗАЕМЩИКА, БАНК списывает денежные средства с любого из Счетов и/или со

счетов ЗАЕМЩИКА в кредитных организациях, указанных в разделе «Дополнительные условия» Заявления о присоединении (за исключением счетов, на которые не распространяются правила списания денежных средств, предусмотренные Главой 45 ГК РФ и/или отдельных счетов¹). При этом, при необходимости, БАНК проводит конвертацию денежных средств в валюту Овердрафта 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.

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

В случае недостаточности на Счете ЗАЕМЩИКА 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 ЗАЕМЩИКА, БАНК списывает денежные средства с любого из Счетов и/или со счетов ЗАЕМЩИКА в кредитных организациях, указанных в разделе «Дополнительные условия» Заявления о присоединении (за исключением счетов, на которые не распространяются правила списания денежных средств, предусмотренные Главой 45 ГК РФ и/или отдельных счетов²).

При этом, при необходимости, БАНК проводит конвертацию денежных средств в валюту Овердрафта по курсу, установленному в БАНКЕ на день списания.

В случае отсутствия средств на Счетах, 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 исполненными после возврата БАНКУ Овердрафта, уплаты процентов за пользование Овердрафтом, комиссий, штрафов и неустоек (при наличии таковых), определяемых на дату погашения Овердрафта, 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 предоставления овердрафта 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 Овердрафтом;
- проценты за просроченную задолженность по Овердрафту;
- просроченная задолженность по Овердрафту;
- проценты за пользование Овердрафтом;
- задолженность по Овердрафту;
- комиссии БАНКА;
- штрафы;
- неустойка по просроченным процентам за пользование Овердрафтом;
- неустойка по просроченной задолженности по Овердрафту.

¹ Счетов, открытых ЗАЕМЩИКОМ в БАНКЕ в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

² Счетов, открытых ЗАЕМЩИКОМ в БАНКЕ в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»).

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 Овердрафт в размере, в 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 Овердрафту:

- в случае повышения – не менее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты повышения процентной ставки;
- в случае снижения – в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты снижения процентной ставки.

Б. Об установлении Текущего лимита овердрафта – в течение первых 3 (трех) рабочих дней каждого календарного месяца.

В. О необходимости досрочного погашения Овердрафта в соответствии с пп. 5.2.3 настоящих Общих условий предоставления овердрафта, с указанием срока возврата – не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты досрочного возврата.

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

Д. О необходимости уплаты неустойки и/или штрафа в соответствии с пп. 4.3.3 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.

Е. Об отказе от исполнения Кредитного договора с указанием срока возврата Овердрафта, процентов за пользование Овердрафтом, комиссий, штрафов и прочих платежей по Кредитному договору не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения Кредитного договора.

Ж. О снижении и/или полном либо частичном закрытии свободного Лимита овердрафта по Кредитному договору, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты полного либо частичного закрытия свободного Лимита овердрафта.

З. 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. 5.3.11 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.

И. Об отказе в предоставлении Овердрафта в соответствии с пп. 5.2.3 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.

Уведомления направляются ЗАЕМЩИКУ одним из способов, указанных в п. 9.9 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.

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 г. № 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 Овердрафту, процентам за пользование Овердрафтом, комиссиям, неустойкам и штрафам, осуществить списание денежных средств с любого из Счетов 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/или отдельных счетов³). При этом, при необходимости, БАНК проводит конвертацию денежных средств в валюту Овердрафта по курсу, установленному в БАНКЕ на день списания.
- 5.2.2. Осуществлять проверки исполнения ЗАЕМЩИКОМ обязательств по Кредитному договору, в т.ч. целевого использования Овердрафта, запрашивать дополнительные документы, помимо предоставленных ЗАЕМЩИКОМ в соответствии с пп. 5.3.2 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.
- 5.2.3. Отказаться от исполнения Кредитного договора в одностороннем порядке и/или полностью либо частично закрыть свободный Лимит овердрафта и/или отказать в предоставлении Овердрафта, прекратив осуществлять платежи ЗАЕМЩИКА за счет Овердрафта и/или потребовать от ЗАЕМЩИКА досрочного возврата суммы задолженности по Овердрафту, уплаты процентов за пользование Овердрафтом, а также иных платежей, причитающихся БАНКУ, в любом из следующих случаев:
- а) при нарушении ЗАЕМЩИКОМ сроков погашения Овердрафта, сроков уплаты процентов за пользование Овердрафтом и 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, Гаранта⁴), сопровождающегося, в т.ч. такими факторами как:
 - 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/части прибыли 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;

³ Счетов, открытых ЗАЕМЩИКОМ в БАНКЕ в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»

⁴ Здесь и далее по тексту настоящих Общих условий предоставления овердрафта, права БАНКА, так или иначе относящиеся к Поручителю, Залогодателю, Гаранту, Обеспечителю, Вкладчику возникают при наличии соответствующего обеспечения (поручительства, залога, гарантии, обеспечительного платежа, гарантийного депозита) на дату подписания Заявления о присоединении или при оформлении обеспечения в период действия Кредитного договора.

(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, Гаранта⁵), сопровождающегося, в т.ч. 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/году⁶ по сравнению с предыдущим календарным кварталом/годом, не связанное с сезонными/циклическими колебаниями в деятельности;

- в) если объем денежных поступлений от одного контрагента за последние 6 (шесть) календарных месяцев на Счет ЗАЕМЩИКА, учитывающийся при расчете Текущего лимита овердрафта, превышает 50% (пятьдесят) процентов от общего объема денежных поступлений на Счет ЗАЕМЩИКА или счет ЗАЕМЩИКА в другой кредитной организации;
- г) при неисполнении ЗАЕМЩИКОМ условий Заявления о присоединении в части целевого использования Овердрафта;
- д) при непредставлении ЗАЕМЩИКОМ документов, запрашиваемых БАНКОМ в соответствии с пп. 5.3.5, 5.3.6, настоящих Общих условий предоставления овердрафта в течение более чем 1 (одного) месяца с даты, указанной в пп. 5.3.5, 5.3.6 настоящих Общих условий предоставления овердрафта соответственно;
- е) в случае наличия текущей картотеки по внебалансовому счету № 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок» по любым счетам ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ и/или в других кредитных организациях, а также в случае наличия за последние 6 (шесть) месяцев неисполненных в срок распоряжений, учитываемых на внебалансовом счете № 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок» по любым счетам ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ и/или в других кредитных организациях сроком более 5 (пяти) дней;
- ж) в случае наличия решений/постановлений судебного пристава-исполнителя об аресте денежных средств и/или обращения взыскания на них по любым счетам ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ и/или в других кредитных организациях и/или исполнительных документов иных взыскателей и/или исполнительных листов, в целях исполнения которых, арестованы денежные средства на любом счете ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ, а также решений налогового органа о приостановлении операций по любым счетам ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ и/или в других кредитных организациях;
- з) в случае, если поступления на Счет ЗАЕМЩИКА или счет ЗАЕМЩИКА в другой кредитной организации, учитывающиеся при расчете Текущего лимита овердрафта, в соответствии с разделом «Текущий лимит овердрафта» Заявления о присоединении носят нерегулярный характер и составляют менее 3 (трех) раз в календарный месяц;
- и) в случае принятия решения Уполномоченным органом ЗАЕМЩИКА и/или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта), о реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала ЗАЕМЩИКА и/или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта), более чем на 25% (двадцать пять процентов) без уведомления о наступлении соответствующего события в соответствии с п.5.3.10 настоящих Общих условий предоставления овердрафта;
- к) в случае принятия Арбитражным судом к своему производству заявления о признании ЗАЕМЩИКА или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта), несостоятельным (банкротом);

⁵ См. предыдущую ссылку.

⁶ В зависимости от отчетности, предоставляемой в соответствии с Заявлением о присоединении.

- л) обесценения, утраты или уменьшения ликвидности обеспечения по любым обстоятельствам (в т.ч. по обстоятельствам, не зависящим от ЗАЕМЩИКА), за исключением тех, за которые отвечает БАНК⁷;
- м) при предоставлении ЗАЕМЩИКОМ или лицом, предоставившим обеспечение (Поручителем, Залогодателем, Гарантом) БАНКУ недостоверной и/или заведомо ложной информации;
- н) 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;
- о) при изменении действующего законодательства и/или нормативных актов, влекущих невозможность исполнения БАНКОМ и/или ЗАЕМЩИКОМ своих обязательств по Кредитному договору;
- п) 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);
- р) 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;
- с) неисполнения/ненадлежащего исполнения условий Кредитного договора в части предоставления обеспечения/дополнительного обеспечения и/или замены предоставленного обеспечения;
- т) неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, указанных в пп. 5.3.8 и/или 5.3.9 и/или 5.3.11 и/или пп. 5.3.12 и/или пп. 5.3.13 настоящих Общих условий предоставления овердрафта;
- у) 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 Лимита овердрафта в отношении любого из указанных лиц.
- ф) 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 Лимита овердрафта;
- х) реализации ЗАЕМЩИКОМ согласно пп. 5.4.4 настоящих Общих условий предоставления овердрафта права на погашение Овердрафта на условиях взимания прежней процентной ставки в срок до даты повышения процентной ставки;
- ц) отсутствия в период действия Кредитного договора ссудной задолженности по Кредитному договору в течение 6 (шести) месяцев (непрерывно);

⁷ 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.

- ч) 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 заключения договоров (соглашений) о предоставлении банковских гарантий 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 и/или заключения договоров (соглашений) о предоставлении банковских гарантий и/или выдачи поручительства и/или предоставления имущества в залог третьим лицам, условия которых были предварительно письменно согласованы с БАНКОМ или внутригруппового финансирования (при условии, что группа включает в себя только ЗАЕМЩИКА и солидарно обязанных с ним лиц по Кредитному договору);
- ш) в случае нарушения Поручителем, Залогодателем, Гарантом, Обеспечителем, Вкладчиком условий, предусмотренных обеспечительными договорами, заключенными в соответствии с Заявлением о присоединении, договорами банковского вклада (депозита), договора банковского (залогового) счета, права требования по которым переданы в залог БАНКУ;
- щ) (для участников ОРЭМ) в случае получения БАНКОМ Уведомления ОАО «Центр финансовых расчетов» о лишении ЗАЕМЩИКА статуса субъекта Оптового рынка электрической энергии и мощности или Уведомлении о лишении права участия на Оптовом рынке электрической энергии и мощности.
- э) в случае, если предоставление запрашиваемого ЗАЕМЩИКОМ Овердрафта 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»;
- ю) 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 отвечает⁸.
- 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 предоставления овердрафта. Обеспечение/дополнительное обеспечение обязательств по Кредитному договору предоставляется ЗАЕМЩИКОМ по письменному требованию БАНКА, в сроки, установленные указанным требованием.
- 5.2.6. В одностороннем порядке отказаться от выдачи Овердрафта по Кредитному договору с уведомлением ЗАЕМЩИКА одним из способов, предусмотренных п. 9.9 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.
- 5.2.7. Направлять запросы в Бюро кредитных историй с письменного согласия ЗАЕМЩИКА.
- 5.2.8. В одностороннем порядке уменьшить процентную ставку, увеличенную в соответствии с п. 6.4 настоящих Общих условий предоставления овердрафта без оформления дополнительного соглашения об изменении условий Кредитного договора, о чем

⁸ 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.

уведомляет ЗАЕМЩИКА одним из способов, указанных в п. 9.9 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.

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. 9.9 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.

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.

5.3. ЗАЕМЩИК обязуется:

5.3.1. Использовать Овердрафт в сроки и на цели, предусмотренные Заявлением о присоединении.

5.3.2. Представлять документы, подтверждающие факт использования Овердрафта в соответствии с целью, указанной в Заявлении о присоединении.

5.3.3. Возвращать БАНКУ Овердрафт, уплачивать проценты за пользование Овердрафтом, неустойки, комиссии и штрафы в размере, порядке и сроки, предусмотренные Кредитным договором.

5.3.4. Обеспечить наличие средств на Счете ЗАЕМЩИКА, в сроки и в объемах, достаточных для исполнения обязательств, срок исполнения которых в соответствии с Кредитным договором наступил.

5.3.5. Предоставлять БАНКУ

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 ЗАЕМЩИКОМ⁹;

⁹ ЗАЕМЩИКИ, применяющие специальные налоговые режимы, предоставляют указанную отчетность при ее наличии.

- 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 и единый сельско-хозяйственный налог) отчетность, предоставляемую в ФНС (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), 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. 9.9 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.

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:

- 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, 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)¹⁰;
- 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;
 - отчетность, предоставляемая ЗАЕМЩИКОМ в ФНС¹¹ (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 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), 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. 9.9 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.

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 Овердрафта. Требование направляется ЗАЕМЩИКУ одним из способов, указанных в п. 9.9 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.

5.3.7. Предоставить по письменному требованию БАНКА в случаях, указанных в пп. 5.2.4, 5.2.5 настоящих Общих условий предоставления овердрафта 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 требованием¹².

¹⁰ ЗАЕМЩИКИ, применяющие специальные налоговые режимы, предоставляют указанную отчетность при ее наличии.

¹¹ Для ЗАЕМЩИКОВ на Общей системе налогообложения (ОСНО) - Декларация по НДС и декларация по налогу на прибыль, для ЗАЕМЩИКОВ на Упрощенной системе налогообложения (УСН) не позднее 30 апреля текущего года - Декларация по налогу при УСН, для ЗАЕМЩИКОВ на Едином сельскохозяйственном налоге (ЕСХН) - Декларация ЕСХН.

¹² 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 Овердрафта/ направления уведомления об отказе от исполнения Кредитного договора в соответствии с пп. 5.2.3 настоящих Общих условий предоставления овердрафта, погасить Овердрафт 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. В срок до 6 (шестого) рабочего дня календарного месяца осуществить погашение задолженности в размере, превышающем размер Текущего лимита овердрафта, указанный в уведомлении, направленном БАНКОМ в соответствии с пп. 5.1.2 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.
- 5.3.10. *(для Заемщиков кроме индивидуальных предпринимателей)* Уведомлять БАНК о предстоящих изменениях реквизитов ЗАЕМЩИКА и/или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта), (наименование, адрес и т.п.), принятии решения Уполномоченным органом ЗАЕМЩИКА и/или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта), о реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала ЗАЕМЩИКА и/или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта), более чем на 25% (двадцать пять процентов), а также предоставить БАНКУ надлежаще оформленные документы, подтверждающие факт изменений реквизитов ЗАЕМЩИКА и/или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта), 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.
- 5.3.11. 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 т.ч. назначать ответственных должностных лиц, письменно подтверждать готовность к проведению осмотра предмета залога и/или ознакомления с деятельностью.
- 5.3.12. 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 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).

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

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.

5.3.13. 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.

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

5.4. ЗАЕМЩИК имеет право:

5.4.1. Запрашивать информацию о состоянии его задолженности по Овердрафту перед БАНКОМ.

5.4.2. Инициировать досрочное расторжение Кредитного договора

5.4.3. Направить письменное ходатайство о снижении Текущего лимита овердрафта.

5.4.4. При одностороннем повышении БАНКОМ процентной ставки в соответствии с Заявлением о присоединении, погасить всю задолженность по Овердрафту, 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 предоставления овердрафта.

6. Просроченная задолженность и штрафные санкции

- 6.1. Просроченной задолженностью ЗАЕМЩИКА являются неполученные БАНКОМ платежи в счет погашения задолженности по Овердрафту, процентов за пользование Овердрафтом в сроки, предусмотренные Кредитным договором (в т.ч. предусмотренные требованием о досрочном погашении Овердрафта/ уведомлении об отказе от исполнения Кредитного договора, предъявленном БАНКОМ в соответствии с пп.5.2.3 настоящих Общих условий предоставления овердрафта).
- 6.2. Просроченной задолженностью ЗАЕМЩИКА по прочим платежам являются неполученные БАНКОМ в сроки предусмотренные Кредитным договором платежи по комиссиям, штрафам и неустойкам.
- 6.3. В случае нарушения сроков погашения задолженности по Овердрафту и/или несвоевременной уплаты процентов за пользование Овердрафтом ЗАЕМЩИК уплачивает БАНКУ неустойку в размере процентной ставки, указанной в разделе «Неустойка по просроченной задолженности» Заявления о присоединении, за каждый день просрочки погашения задолженности от суммы неуплаченного в срок платежа.
- 6.4. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных пп. 5.3.11 настоящих Общих условий предоставления овердрафта, ЗАЕМЩИК уплачивает проценты за пользование Овердрафтом в размере процентной ставки, действующей по Кредитному договору, увеличенной на 1 (один) процентный пункт. Увеличенная процентная ставка по Овердрафту действует с даты, следующей за датой неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных пп. 5.3.11 настоящих Общих условий предоставления овердрафта, по дату окончания пользования Овердрафтом в соответствии с Заявлением о присоединении/по дату расторжения Кредитного договора.
- 6.5. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных пп. 5.3.5 настоящих Общих условий предоставления овердрафта со дня 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 соответствии с разделом «Порядок начисления и уплаты процентов, погашения Овердрафта, уплаты комиссий, штрафов и неустоек» настоящих Общих условий предоставления овердрафта.
- 6.6. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных пп. 5.3.7 и/или пп. 5.3.10 настоящих Общих условий предоставления овердрафта, ЗАЕМЩИК уплачивает БАНКУ штраф в размере 20 000 (Двадцать тысяч) рублей за каждый день неисполнения/ненадлежащего исполнения соответствующего обязательства. Оплата штрафов производится ежедневно в соответствии с п. 4.3 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.

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 в

- соответствующем суде по месту нахождения БАНКА (191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1), если иное не установлено в Заявлении о присоединении.
- 8.3. Задолженность ЗАЕМЩИКА перед БАНКОМ по Кредитному договору может быть взыскана по исполнительной надписи нотариуса.
 - 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 данным пунктом настоящих Общих условий предоставления овердрафта (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. 9.9 настоящих Общих условий предоставления овердрафта. 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. 9.9 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.
 - 8.4.4. ЗАЕМЩИК, в срок, установленный в пп. 8.4.3 настоящих Общих условий предоставления овердрафта, 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. 9.9 настоящих Общих условий предоставления овердрафта.
 - 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 исполнения Сторонами своих обязательств по Кредитному договору.
- 9.2. Заключение Кредитного договора между БАНКОМ и ЗАЕМЩИКОМ осуществляется в письменной форме путем его подписания Сторонами на бумажном носителе или в электронном виде с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи (далее - УКЭП).
- 9.3. Все изменения и дополнения к Кредитному договору совершаются в письменной форме, подписываются на бумажном носителе уполномоченными представителями Сторон и скрепляются оттисками печатей Сторон (при наличии), или подписываются в электронном виде УКЭП ЗАЕМЩИКА и БАНКА, за исключением случаев одностороннего изменения БАНКОМ размера процентной ставки за пользование Овердрафтом, 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 предоставления овердрафта.
- 9.4. 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 т.ч. при отрицательном результате проверки принадлежности ЗАЕМЩИКУ ключа сертификата УКЭП и (или)

- отрицательной проверки ключа сертификата УКЭП ЗАЕМЩИКА, с помощью которого подписан Кредитный договор, и (или) выявлены ограничения (отсутствие полномочий) ЗАЕМЩИКА на заключение Кредитного договора.
- 9.5. 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.
- 9.6. ЗАЕМЩИК не имеет права уступать свои права и обязанности по Кредитному договору третьим лицам.
- 9.7. ЗАЕМЩИК, сознавая свою ответственность за предоставление БАНКУ недостоверной информации и документов с целью незаконного получения Овердрафта, 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.
- 9.8. Настоящим ЗАЕМЩИК безотзывно и безусловно предоставляет БАНКУ право на предъявление Расчетных документов на списание денежных средств со своих Счетов, 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 Овердрафтом, 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.
- 9.9. Заявления, уведомления, требования, документы в рамках настоящих Общих условий предоставления овердрафта и Заявления о присоединении могут быть переданы БАНКУ/ЗАЕМЩИКУ одним из следующих способов:
- 9.9.1. Заказным письмом с уведомлением о вручении, направленным по адресу места нахождения/почтовому адресу БАНКА/ЗАЕМЩИКА, указанному в Заявлении о присоединении;
- 9.9.2. Вручены БАНКУ/ЗАЕМЩИКУ под подпись;
- 9.9.3. С использованием Системы «Клиент-Банк».
- 9.10. Любое уведомление и иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу во исполнение настоящих Общих условий предоставления овердрафта 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 в форме овердрафта юридических лиц/
индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ»

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

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

Сведения о ЗАЕМЩИКЕ

Наименование ЗАЕМЩИКА	
Адрес местонахождения	
ИНН	
ОГРН	
Телефон	
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 в форме овердрафта юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Общие условия предоставления овердрафта), размещенным на сайте <http://www.abr.ru>, известным ЗАЕМЩИКУ и имеющим обязательную для ЗАЕМЩИКА силу.
- Настоящее Заявление и Общие условия предоставления овердрафта в совокупности являются заключенным между ЗАЕМЩИКОМ и Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее - БАНК) *Дополнительным соглашением к договору банковского счета от «__» _____ 20__ года № ____ о кредитовании счета* (далее – Кредитный договор).
- ЗАЕМЩИК предупрежден, что БАНК имеет право запросить любые документы и информацию в целях исполнения законодательства и Кредитного договора, в т.ч. 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. 9.8 Общих условий предоставления овердрафта.
- ЗАЕМЩИК подтверждает, что соглашается с получением Овердрафта на следующих условиях:
(указываются все индивидуальные условия кредитования Заемщика (сумма, срок, обеспечение, процентная ставка, отлагательные, дополнительные условия и пр.)
- 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»
Адрес: 191124, Санкт-Петербург,
пл. Растрелли, д. 2, стр. 1.
Телефон: (812) 335-65-18
ИНН 7831000122
КПП 997950001/784201001
ОГРН 1027800000084
Банковские реквизиты: к/с 30101810800000000861
в ОКЦ №1 СЗГУ Банка России
БИК 044030861

Филиал:

Адрес:

Телефон:

ИНН 7831000122

КПП

Банковские реквизиты:

БИК

Опер.офис:

Адрес:

Кредитный договор от «__» _____ 20__ года № ____

Телефон:

Адрес электронной почты bank@abr.ru

БАНК, в лице _____ (ФИО),
действующего(ей) _____ на _____ основании
_____, подтверждает заключение
в г. _____ **Кредитного договора** «__» _____ 20__ г. № ____ и условия
кредитования, указанные в Заявлении ЗАЕМЩИКА.

_____/_____/_____
МП

*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