

**Общие условия
кредитования юридических лиц/индивидуальных
предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ»
с аннуитетными платежами¹**

1. Общие положения

1.1. Общие условия кредитования юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ» с аннуитетными платежами (далее – Общие условия кредитования с аннуитетными платежами) 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 с аннуитетными платежами опубликованы на официальном web-сайте АО «АБ «РОССИЯ» (далее - БАНК) (www.abr.ru).

Общие условия кредитования с аннуитетными платежами и подписанное Заявление о присоединении к Общим условиям кредитования юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ» с аннуитетными платежами (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 с аннуитетными платежами на бумажном носителе или в электронном виде с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее - УКЭП), подписанного уполномоченными лицами Сторон.

Если в обеспечение обязательств ЗАЕМЩИКА по настоящему Кредитному договору оформляется недвижимое имущество, регистрация обременения по которому осуществляется Росреестром, то заключение такого договора обеспечения² и Кредитного договора осуществляется путем подписания их исключительно в электронном виде³ с использованием 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 считается заключенным с даты принятия (акцепта) БАНКОМ подписанного ЗАЕМЩИКОМ Заявления о присоединении, с подтверждением данного факта подписью уполномоченного лица в разделе «Отметка БАНКА» / с даты подписания в

¹ Не распространяется на кредиты, предоставляемые с учетом Правил о субсидиях в рамках постановлений Правительства Российской Федерации, решений министерств Российской Федерации, а также на кредиты с нерезидентами.

² За исключением договора залога недвижимого имущества (договора ипотеки), заключаемого в нотариальной форме.

³ Подписание в электронном виде осуществляется с использованием web-сервиса АО «АБ «РОССИЯ» «Личный кабинет юридического лица» по ссылке: <https://lk.abr.ru/> по защищенному соединению. В случае отсутствия технической возможности использования указанного сервиса, в целях электронного подписания может быть применен иной сервис, при условии согласования БАНКОМ.

электронном виде с использованием УКЭП, и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Кредитному договору.

1.7. Кредитный договор заключается на Общих условиях кредитования с аннуитетными платежами, опубликованных на официальном web-сайте БАНКА <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 с аннуитетными платежами на официальном web-сайте БАНКА <http://www.abr.ru> новая редакция Общих условий кредитования с аннуитетными платежами применяется для вновь заключаемых Кредитных договоров.

1.8. Кредит может быть предоставлен в форме единовременного кредита.

1.9. Настоящие Общие условия кредитования с аннуитетными платежами 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 уполномоченного лица ЗАЕМЩИКА не соответствует требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», в том числе при отрицательном результате проверки принадлежности уполномоченному лицу ЗАЕМЩИКА сертификата ключа проверки УКЭП и (или) отрицательной проверки ключа сертификата УКЭП уполномоченного лица 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

График платежей – таблица, содержащая информационный расчет ежемесячных платежей ЗАЕМЩИКА, включая платежи за последний и первый процентные периоды, формируемый БАНКОМ и предоставляемый ЗАЕМЩИКУ в целях информирования последнего о размере и сроках производимых платежей по Кредитному договору;

Ежемесячный аннуитетный платеж – единый ежемесячный аннуитетный платеж, (кроме платежей за первый *(при выдаче кредита с 1 (первого) по 24 (двадцать четвертый) календарный день месяца включительно)* и последний процентные периоды), включающий суммы по возврату кредита и уплате начисленных процентов в соответствии с Графиком платежей;

Дата выдачи кредита – дата зачисления кредитных средств на Счет ЗАЕМЩИКА в БАНКЕ/дата перечисления кредитных средств на иной счет ЗАЕМЩИКА, определенный в Заявлении о присоединении.

Дата платежа – дата, в которую ЗАЕМЩИК обязан погасить платежи в соответствии с Графиком платежей.

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

ЗАЕМЩИК – юридическое лицо / физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя (резидент Российской Федерации), присоединившееся к Общим условиям кредитования с аннуитетными платежами.

Заявление о досрочном погашении - заявление ЗАЕМЩИКА о полном/частичном досрочном погашении задолженности по Кредитному договору, оформленное по форме Приложения № 2 к настоящим Общим условиям кредитования с аннуитетными платежами, с чек-боксом (при частичном досрочном погашении) для выбора порядка изменения Графика платежей: с уменьшением размера Ежемесячного аннуитетного платежа или сокращением общего срока возврата кредита, при сохранении неизменного размера Ежемесячного

аннуитетного платежа, переданное в БАНК одним из следующих способов:

1) с использованием Системы «Клиент-Банк» посредством направления сообщения, подписанного электронной подписью ЗАЕМЩИКА (уполномоченного лица) с вложением Заявления о досрочном погашении в следующем виде:

– в виде сканированного образа документа, сформированного 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;

2) в виде электронного документа в формате Системы «Клиент-Банк» / Сервиса ЛК ЮЛ, сформированного посредством заполнения ЗАЕМЩИКОМ экранной формы Системы «Клиент-Банк» / Сервиса ЛК ЮЛ, подписанного электронной подписью ЗАЕМЩИКА (уполномоченного лица) и переданного по Системе «Клиент-Банк» / Сервисе ЛК ЮЛ⁴;

3) на бумажном носителе, подписанное ЗАЕМЩИКОМ (уполномоченным лицом), и заверенное оттиском печати (при наличии).

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

Нерабочий день – выходной (суббота и воскресенье) или нерабочий праздничный день, предусмотренный статьей 112 Трудового кодекса Российской Федерации.

Плавающая процентная ставка – это тип процентной ставки по кредиту, которая имеет переменную величину, зависящую от значения ключевой ставки Банка России или другого рыночного индикатора, и рассчитывается по формуле, определенной в Кредитном договоре.

Сервис ЛК ЮЛ – web-сервис БАНКА, доступный по ссылке: <https://lk.abr.ru/>⁵, применяемый для обмена между ЗАЕМЩИКОМ и БАНКОМ в электронной форме по сети Интернет информацией и документами, подписанными ЭП, включая обмен юридически значимыми электронными документами.

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.

Счет – расчетный или залоговый (банковский) счет, открытый ЗАЕМЩИКОМ в БАНКЕ в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

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

Тарифы – система ставок комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые БАНКОМ ЗАЕМЩИКАМ, и порядок их взимания. Тарифы включают в себя базовые тарифы, тарифные планы, тарифы по пакетам услуг, тарифы в рамках маркетинговых акций и программ, а также индивидуальные тарифы, устанавливаемые в отношении ЗАЕМЩИКА.

⁴ При наличии технической возможности в используемой Системе «Клиент-Банк» / Сервисе ЛК ЮЛ.

⁵ Доступ к сервису осуществляется по защищенному соединению и на условиях Пользовательского соглашения о предоставлении услуг с использованием Сервиса «Личный кабинет юридического лица».

3. Условия и порядок предоставления кредита

3.1. Кредит предоставляется БАНКОМ в безналичной форме на Счет ЗАЕМЩИКА, указанный в Заявлении о присоединении.

3.2. Дата окончательного возврата кредита определяется как 25 (двадцать пятый) календарный день последнего календарного месяца действия кредита. Дата окончательного возврата кредита указана в Заявлении о присоединении.

3.3. Предоставление кредита в соответствии с условиями Заявления о присоединении осуществляется после выполнения условий, определенных в разделе «Дополнительные условия» Заявления о присоединении, на основании Заявления ЗАЕМЩИКА на получение кредита. Заявление на получение кредита должно содержать:

- а) сумму кредита;
- б) дату выдачи кредита;
- в) реквизиты для перечисления;
- е) дату и номер Кредитного договора.

Заявление ЗАЕМЩИКА на получение кредита должно быть предоставлено в БАНК не менее чем за 1 (один) рабочий день до указанной в нем даты выдачи (далее – минимальный срок). БАНК имеет право предоставить кредит без соблюдения минимального срока, установленного настоящими Общими условиями кредитования с аннуитетными платежами для предоставления Заявления на получение кредита.

3.4. К Заявлению о присоединении БАНК вправе потребовать предоставить обосновывающие документы: реестр счетов, контрактов или иные документы, подтверждающие направление денежных средств в соответствии с целью кредитования.

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

4.1. Начисление и уплата процентов по кредиту:

4.1.1. Проценты за пользование кредитом начисляются БАНКОМ на сумму фактической ежедневной задолженности, установленной на начало операционного дня, с даты, следующей за датой выдачи кредита по дату фактического погашения кредита.

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, и заканчивается

(при выдаче кредита с 1 (первого) по 24 (двадцать четвертый) календарных день месяца включительно) в 25 (двадцать пятый) календарный день месяца, в котором была произведена выдача кредита.

(при выдаче кредита с 25 (двадцать пятого) календарного дня месяца по последний день календарного месяца включительно) в 25 (двадцать пятый) календарный день месяца, следующего за месяцем выдачи кредита.

Последующие процентные периоды начинаются с 26 (двадцать шестого) календарного дня месяца и заканчиваются в 25 (двадцать пятый) календарный день следующего месяца.

Последний процентный период заканчивается днем фактического возврата кредита.

4.1.3. Уплата начисленных процентов производится в порядке, установленном в п. 4.2 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами.

4.1.4. В случае если очередной платеж приходится на Нерабочий день, ЗАЕМЩИК вправе осуществить указанный платеж в первый рабочий день, следующий за Нерабочим. При этом БАНК начисляет проценты за фактический срок пользования денежными средствами по ставке, установленной Кредитным договором.

4.1.5. В случае досрочного расторжения Кредитного договора, одновременно с погашением кредита уплачиваются проценты за пользование кредитом, начисленные включительно по дате фактического возврата кредита.

4.2. Погашение кредита и уплата процентов, начисленных за пользование кредитом, производится ЗАЕМЩИКОМ в соответствии с Графиком платежей в валюте кредита.

(при выдаче кредита с 1 (первого) по 24 (двадцать четвертый) календарных день месяца включительно) Первый платеж ЗАЕМЩИКА включает только сумму процентов, начисленных за первый процентный период, в соответствии с подп. 4.1.2 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами.

Последующие платежи по возврату кредита и уплате начисленных процентов осуществляются ЗАЕМЩИКОМ ежемесячно в сроки и размере, установленные в Графике платежей, равными суммами в виде Ежемесячного аннуитетного платежа, за исключением последнего платежа.

Последний платеж в погашение задолженности является корректирующим и включает в себя оставшуюся сумму основного долга по кредиту, проценты за пользование кредитом.

Последний платеж в погашение задолженности производится ЗАЕМЩИКОМ не позднее даты окончательного возврата кредита.

Платеж подлежит округлению до копейки в большую или меньшую сторону по правилам округления.

(при выдаче кредита с 25 (двадцать пятого) календарного дня месяца по последний день календарного месяца включительно) Первый и последующие платежи по возврату кредита и уплате начисленных процентов осуществляются ЗАЕМЩИКОМ ежемесячно в сроки и размере, установленные в Графике платежей, равными суммами в виде Ежемесячного аннуитетного платежа, за исключением последнего платежа.

Последний платеж в погашение задолженности является корректирующим и включает в себя оставшуюся сумму основного долга по кредиту, проценты за пользование кредитом.

Последний платеж в погашение задолженности производится ЗАЕМЩИКОМ не позднее даты окончательного возврата кредита.

Платеж подлежит округлению до копейки в большую или меньшую сторону по правилам округления

4.3. Досрочное полное или частичное погашение кредита ЗАЕМЩИКОМ по Кредитному договору производится в соответствии с условиями, указанными в разделах 8 и 9 Заявления о присоединении, на основании полученного БАНКОМ Заявления о досрочном погашении.

Списание с банковского счета ЗАЕМЩИКА денежных средств для осуществления досрочного полного или частичного погашения кредита осуществляется в порядке, предусмотренном разделами 6, 8 и 10 Заявления о присоединении.

4.3.1. ЗАЕМЩИК имеет право на полное/частичное досрочное погашение кредита при условии уплаты БАНКУ комиссии за досрочное погашение в соответствии с Заявлением о присоединении.

4.3.2. Полное/частичное досрочное погашение кредита осуществляется только в Дату платежа, в соответствии с Графиком платежей по письменному Заявлению о досрочном погашении, полученному БАНКОМ не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до предполагаемой даты погашения. Полное/частичное досрочное погашение кредита производится после списания очередного платежа в соответствии с Графиком платежей и осуществляется 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.

4.4. Порядок погашения задолженности ЗАЕМЩИКА перед БАНКОМ:

4.4.1. Погашение кредита, уплата процентов и комиссий производится путем списания БАНКОМ денежных средств:

– по погашению кредита – со Счета, по мере наступления сроков погашения/событий в соответствии с Заявлением о присоединении;

– по уплате процентов – со Счета, по мере наступления сроков уплаты в соответствии с Заявлением о присоединении;

– по уплате комиссий - со Счета, по мере наступления сроков уплаты, установленных в настоящих Общих условиях кредитования с аннуитетными платежами / Заявлении о присоединении.

БАНК списывает денежные средства со Счета 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 Российской Федерации, введены ограничения на списание средств со Счета, БАНК списывает денежные средства 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 Гражданского Кодекса РФ (далее – 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.

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

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

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 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, БАНК направляет ЗАЕМЩИКУ требование о необходимости уплаты неустойки и/или штрафов в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты направления требования.

4.4.4. Обязательства ЗАЕМЩИКА по Кредитному договору считаются надлежаще и полностью выполненными после возврата БАНКУ кредита, уплаты процентов за пользование кредитом, комиссий, штрафов и неустоек (при наличии таковых), определяемых на дату погашения кредита, и возмещения БАНКУ его расходов, связанных с взысканием задолженности по Кредитному договору (при наличии таковых).

4.4.5. В случае невозможности произвести списание согласно подп. 4.4.1 и 4.4.3 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами и/или если по

основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ введены ограничения на распоряжение счетами, ЗАЕМЩИК не освобождается от исполнения обязательств по Кредитному договору.

4.4.6. Очередность погашения задолженности по Кредитному договору:

- издержки БАНКА по взысканию задолженности, в том числе расходы Банка по принудительному обращению взыскания на предмет залога;
- просроченные проценты за пользование кредитом;
- проценты за просроченную задолженность по кредиту;
- просроченная задолженность по кредиту;
- проценты за пользование кредитом;
- задолженность по кредиту;
- комиссии БАНКА;
- штрафы;
- неустойка по просроченным процентам за пользование кредитом;
- неустойка по просроченной задолженности по кредиту.

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 в размере, порядке и на условиях, предусмотренных Кредитным договором.

5.1.2. Уведомлять ЗАЕМЩИКА:

А. Об одностороннем изменении процентной ставки по кредиту, указанной в Заявлении о присоединении *(с учетом сроков, определенных в буллите «И» настоящего подпункта)*:

- 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. О необходимости в соответствии с подп. 5.2.3 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами, досрочного погашения кредита с указанием срока возврата – не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты досрочного возврата.

В. О необходимости уплаты неустойки и/или штрафа в соответствии с подп. 4.4.3 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами.

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

Д. 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 подп. 5.3.13 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами.

Е. О Графике платежей, сформированном на Дату выдачи кредита.

Ж. Об изменении Графика платежей путем направления нового Графика платежей:

- при частичном досрочном погашении кредита, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты досрочного платежа;
- при официальном опубликовании Постановления Правительства РФ о переносе выходных дней на очередной календарный год и формировании производственного календаря на очередной год действия Кредитного договора, в течение 1 календарного месяца с даты опубликования указанного постановления;
- при изменении процентной ставки, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты изменения процентной ставки.

З. *(для микропредприятий, за исключением заемщиков, осуществляющих свою деятельность на дату заключения Кредитного договора в отраслях, включенных в список, определенный Правительством РФ. Не распространяется на Кредитные договоры, заключенные с микропредприятиями в рамках субсидируемых программ кредитования и/или в случае наличия независимой гарантии/поручительства ВЭБ.РФ, Корпорации МСП/фондов содействия кредитованию и поддержки малого и среднего предпринимательства.)* Об изменении значения переменной процентной ставки и (при наличии) об обновленном Графике платежей по Кредитному договору не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до начала применения измененной переменной процентной ставки.

И. В случаях, определенных статьей 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней с даты получения требования ЗАЕМЩИКА об увеличении срока возврата кредита:

- об удовлетворении требования ЗАЕМЩИКА, с доведением информации об изменении в Графике платежей по Кредитному договору;
- или
- об отказе в удовлетворении требования ЗАЕМЩИКА.

К. О присвоении уникального идентификатора договора (сделки) (далее – УИД) на основании Федерального закона от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ в случае, если УИД не был размещен на первом листе Кредитного договора в момент подписания, отдельным уведомлением.

Л. *(для ЗАЕМЩИКОВ, у которых отсутствует открытый Счет в Банке)* В соответствии с порядком, действующим в Банке, информировать ЗАЕМЩИКА о применении к нему мер по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ, способом, указанным в п. 9.8 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами, либо устно.

Уведомления, в соответствии с буллитами А-К подп 5.1.2, направляются ЗАЕМЩИКУ одним из способов, указанных в п. 9.8 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами.

5.1.3. *(не применяется для ЗАЕМЩИКОВ, в отношении которых применяются меры ограничительного характера, введенные иностранными государствами, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации 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, процентов за пользование кредитом, комиссий, неустоек и штрафов (при наличии таковых) 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 Российской Федерации 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 том числе целевого использования кредита, запрашивать дополнительные документы, помимо предоставленных ЗАЕМЩИКОМ в соответствии с подп. 5.3.2 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами.
- 5.2.3. Отказаться от исполнения Кредитного договора в одностороннем порядке и/или потребовать от ЗАЕМЩИКА досрочного возврата суммы кредита, уплаты процентов за пользование кредитом, а также иных платежей, причитающихся БАНКУ, в любом из следующих случаев:
- а) при нарушении ЗАЕМЩИКОМ Графика платежей и при нарушении сроков 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, гаранта⁶), сопровождающегося, в том числе 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;*(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, гаранта⁷), сопровождающегося, в том числе такими

⁶ Здесь и далее по тексту Общих условий кредитования с аннуитетными платежами права БАНКА, так или иначе относящиеся к поручителю, залогодателю, гаранту, обеспечителю, вкладчику (далее – Участник сделки) 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.

⁷ Здесь и далее по тексту Общих условий кредитования с аннуитетными платежами права БАНКА, так или иначе относящиеся к поручителю, залогодателю, гаранту, обеспечителю, вкладчику (далее – Участник сделки)

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/году⁸ по сравнению с предыдущим календарным кварталом/годом, не связанное с сезонными/циклическими колебаниями в деятельности;

- в) при невыполнении ЗАЕМЩИКОМ условий Заявления о присоединении в части целевого использования кредита;
- г) при непредставлении ЗАЕМЩИКОМ документации, запрашиваемой БАНКОМ в соответствии с подп. 5.3.5, 5.3.6 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами в течение 1 (одного) месяца после истечения срока, определенного в подп. 5.3.5, 5.3.6 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами соответственно;
- д) в случае принятия решения уполномоченным органом ЗАЕМЩИКА и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки), о реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала ЗАЕМЩИКА и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки), более чем на 25% (двадцать пять процентов) и в случае отсутствия уведомления о наступлении соответствующего события в соответствии с подп. 5.3.11 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами;
- е) в случае принятия Арбитражным судом к своему производству заявления о признании ЗАЕМЩИКА или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки), несостоятельным (банкротом);
- ж) обесценения, утраты или уменьшения ликвидности обеспечения по любым обстоятельствам (в том числе по обстоятельствам, не зависящим от ЗАЕМЩИКА), за исключением тех, за которые отвечает БАНК⁹;
- з) при предоставлении ЗАЕМЩИКОМ или лицом, предоставившим обеспечение (Участника сделки) БАНКУ недостоверной и/или заведомо ложной информации;
- и) при изменении состава участников (акционеров) ЗАЕМЩИКА или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки), 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;
- к) при изменении действующего законодательства и/или нормативных актов, влекущих невозможность исполнения БАНКОМ и/или ЗАЕМЩИКОМ своих обязательств по Кредитному договору;
- л) возникновения просроченной задолженности по любым денежным обязательствам ЗАЕМЩИКА или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки), перед БАНКОМ и/или иными кредиторами/ облигационерами/векселедержателями (с даты выявления факта возникновения просроченной задолженности);
- м) неисполнения или просрочки в исполнении ЗАЕМЩИКОМ или лицом, предоставившим обеспечение (Участником сделки), прочих обязательств перед БАНКОМ или иными кредиторами (в том числе 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

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.

⁸ В зависимости от отчетности, предоставляемой в соответствии с Заявлением о присоединении.

⁹ 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.

- кредитора от обязанности предоставления кредита/банковской гарантии в соответствии с условиями заключенных договоров/соглашений;
- н) неисполнения/ненадлежащего исполнения условий Кредитного договора в части предоставления обеспечения/дополнительного обеспечения и/или замены предоставленного обеспечения;
 - о) неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, указанных в подп. 5.3.12 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами;
 - п) предъявления к ЗАЕМЩИКУ и/или лицу, предоставившему обеспечение (Участнику сделки), исков об уплате денежной суммы или об истребовании заложенного имущества, или об оспаривании права собственности на заложенное имущество, совокупный размер которых превышает 25 (двадцать пять) процентов от величины чистых активов на последнюю отчетную дату (за исключением исков о взыскании задолженности по личным потребительским кредитам, алиментам, долгов при разводе, если сумма взыскания равна или не превышает эквивалент 100 000 (Сто тысяч) рублей);
 - р) наложения ареста на имущество и/или приостановления операций по счетам ЗАЕМЩИКА или лиц, предоставивших обеспечение (Участника сделки), на совокупную сумму, которая превышает 10% (десять процентов) от суммы кредита/Лимита задолженности/Лимита выдачи;
 - с) реализации ЗАЕМЩИКОМ, согласно подп. 5.4.3 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами, права на погашение кредита на условиях взимания прежней процентной ставки в срок до даты повышения процентной ставки;
 - т) *(не применяется для ЗАЕМЩИКОВ малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей)* привлечения ЗАЕМЩИКОМ или лицом, предоставившим обеспечение (Участником сделки) в период действия Кредитного договора любого финансирования (в том числе кредита, займа, выпуска векселей, эмиссии облигаций и пр.) и/или выдачи поручительства и/или предоставления имущества в залог третьим лицам и/или заключение договоров/соглашений о предоставлении гарантий на совокупную сумму, которая превышает 20 (двадцать) процентов от величины совокупного лимита кредитования в БАНКЕ за исключением финансирования и/или заключения договоров (соглашений) о получении 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);
 - у) в случае нарушения Участником сделки условий, предусмотренных обеспечительными договорами, заключенными в соответствии с Заявлением о присоединении, договорами банковского вклада (депозита), права требования по которым переданы в залог БАНКУ;
 - ф) при выявлении БАНКОМ информации о возбуждении уголовного дела в отношении ЗАЕМЩИКА/ лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки) и/или единоличного исполнительного органа ЗАЕМЩИКА/ лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки) или единоличного исполнительного органа управляющей компании ЗАЕМЩИКА/ лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки) и/или акционеров/участников ЗАЕМЩИКА, владеющих более чем 25 (двадцать пять) процентов акций/долей;
 - х) 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 отвечает¹⁰.
- 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) подп. 5.2.3 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами. Обеспечение/дополнительное обеспечение обязательств по Кредитному договору предоставляется ЗАЕМЩИКОМ по письменному требованию БАНКА, в сроки, установленные указанным требованием.
- 5.2.6. Направлять запросы в Бюро кредитных историй с письменного согласия ЗАЕМЩИКА.
- 5.2.7. 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. 9.8 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами.
- 5.2.8. *(для ЗАЕМЩИКОВ, у которых отсутствует открытый в Банке Счет) Требовать от ЗАЕМЩИКА предоставления в БАНК документов и сведений, необходимых для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в объеме и порядке, установленном БАНКОМ.*
- 5.3. ЗАЕМЩИК обязуется:**
- 5.3.1. Использовать кредит в сроки и на цели, предусмотренные Заявлением о присоединении.
- 5.3.2. Представлять документы, подтверждающие факт использования кредита в соответствии с целью, указанной в Заявлении о присоединении.
- 5.3.3. Возвращать БАНКУ кредит, уплачивать проценты за пользование кредитом, неустойки, комиссии и штрафы в размере, порядке и сроки, предусмотренные Кредитным договором.
- 5.3.4. Обеспечить наличие средств на Счетах, 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 1-го, 2-го, 3-го 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.

¹⁰ 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.

(для резидентов: индивидуальных предпринимателей и субъектов малого и среднего предпринимательства) В течение 40 (сорока) календарных дней после окончания каждого 1-го, 2-го, 3-го календарного квартала:

- ежеквартальную промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах), заверенную ЗАЕМЩИКОМ¹¹;
- 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. 9.8 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами.

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;
- 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,

¹¹ ЗАЕМЩИКИ, применяющие специальные налоговые режимы, предоставляют указанную отчетность при ее наличии.

заверенные ЗАЕМЩИКОМ, в случае, если бухгалтерская (финансовая) отчетность направляется в налоговый орган в электронном формате по телекоммуникационным каналам связи)¹²;

- 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 ФНС¹³ (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;
- иные документы, которые могут быть запрошены БАНКОМ для анализа финансово-хозяйственной деятельности ЗАЕМЩИКА.

Документы могут быть направлены БАНКУ одним из способов, указанных в п. 9.8 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами.

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.

5.3.7. В случаях, указанных в подп. 5.2.4, 5.2.5 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами, предоставить по письменному требованию БАНКА 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 требованием¹⁴.

¹² ЗАЕМЩИКИ, применяющие специальные налоговые режимы, предоставляют указанную отчетность при ее наличии.

¹³ 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.

¹⁴ Указанные обязанности ЗАЕМЩИКА по предоставлению обеспечения возникают при отсутствии на дату заключения Кредитного договора какого-либо обеспечения.

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

- 5.3.8. В случае предъявления БАНКОМ требования о досрочном погашении кредита/направления уведомления об отказе от исполнения Кредитного договора в соответствии с подп. 5.2.3 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами, возратить кредит 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 исполнения требований Федерального закона 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. 9.8 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами.
- 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 и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки), (наименование, адрес и т.п.), о принятии решения уполномоченным органом ЗАЕМЩИКА и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки), о реорганизации, уменьшении уставного капитала ЗАЕМЩИКА и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки), более чем на 25 (двадцать пять) процентов, о ликвидации (по решению суда) ЗАЕМЩИКА и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки), а также предоставить БАНКУ надлежаще оформленные документы, подтверждающие факт изменений реквизитов ЗАЕМЩИКА и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки), и/или государственной регистрации юридического лица, создаваемого путем реорганизации, и/или уменьшения уставного капитала, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты наступления соответствующего события.
Согласовывать/обеспечить согласование с Банком принятие Уполномоченным органом ЗАЕМЩИКА и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки) решения о ликвидации не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до планируемой даты принятия такого решения.
(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. Обеспечить предоставление в БАНК лицами, предоставившими обеспечение (Участники сделки, у которых отсутствует открытый в БАНКЕ счет), документов и сведений, в случае изменения идентификационной информации, предоставленной в БАНК¹⁵, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты изменения соответствующих документов и сведений.

¹⁵ *(для юридических лиц)* изменение местонахождения, учредительных документов, органов управления, банковских реквизитов, принятие решения о реорганизации или ликвидации;
(для индивидуальных предпринимателей) изменение места жительства, паспортных данных, семейного положения.

- 5.3.13. 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.
- 5.3.14. 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 перед БАНКОМ.
- 5.4.2. На полное/частичное досрочное погашение кредита в порядке, определенном в п. 4.3 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами, 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, 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 подп. 5.1.2 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами.

6. Просроченная задолженность и штрафные санкции

- 6.1. Просроченной задолженностью ЗАЕМЩИКА являются неполученные БАНКОМ платежи в счет погашения суммы кредита, процентов за пользование кредитом в сроки, предусмотренные Кредитным договором (в том числе в требовании о досрочном погашении кредита / уведомлении об отказе от исполнения Кредитного договора, предъявленном БАНКОМ в соответствии с подп. 5.2.3 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами).
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 кредита и/или несвоевременной уплаты процентов за пользование кредитом ЗАЕМЩИК уплачивает БАНКУ неустойку в размере, указанном в Заявлении о присоединении.
- 6.3. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных подп. 5.3.13 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами, ЗАЕМЩИК уплачивает неустойку в размере 1 (один) процент годовых, начисляемую на сумму фактической ежедневной задолженности по кредиту с даты, следующей за датой неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных подп. 5.3.13 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами, по дату полного

фактического погашения кредита / по дату полного досрочного погашения / расторжения Кредитного договора.

Оплата неустойки производится в сроки, установленные для уплаты процентов по Кредитному договору, и в порядке, определенном п. 4.4 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами.

- 6.4. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных подп. 5.3.7 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами, ЗАЕМЩИК уплачивает неустойку в размере 2 (двух) процентов годовых, начисляемую на сумму фактической ежедневной задолженности по кредиту, с даты, следующей за датой неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных подп. 5.3.7 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами, по дату исполнения (включительно) ЗАЕМЩИКОМ вышеуказанных обязательств.

Оплата неустойки производится в сроки, установленные для уплаты процентов по Кредитному договору и в порядке, определенном п. 4.4 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами.

- 6.5. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных подп. 5.3.5.1 и/или подп. 5.3.5.2 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами, с даты неисполнения/ненадлежащего исполнения (с первого рабочего дня после окончания срока) 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. 4.4 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами.

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 Российской Федерации.
- 8.2. Споры и разногласия между Сторонами, вытекающие из Кредитного договора, в том числе по которым действующим законодательством Российской Федерации предусмотрено обязательное соблюдение досудебного порядка урегулирования спора, подлежат рассмотрению согласно действующего законодательства Российской Федерации о подсудности в суде соответствующему 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 уведомляет ЗАЕМЩИКА путем предъявления претензии (требования) ЗАЕМЩИКУ в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Общих условий кредитования с аннуитетными платежами (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. 9.8 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами. 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. 9.8 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами.
- 8.4.4. ЗАЕМЩИК, в срок, установленный в подп. 8.4.3 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами, 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 Российской Федерации.
- 8.4.5. Ответ на Претензию направляется ЗАЕМЩИКОМ БАНКУ одним из способов, указанных в п. 9.8 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами.
- 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. В случае если условия, указанные в Заявлении о присоединении, отличаются от условий, определенных в настоящих Общих условиях кредитования с аннуитетными платежами, первичными являются условия, определенные в Заявлении о присоединении.
- 9.3. 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 уполномоченного лица ЗАЕМЩИКА и БАНКА, за исключением случаев изменения Графика платежей предусмотренных п. 5.1.2 настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами и одностороннего изменения БАНКОМ размера процентной ставки за пользование кредитом, предусмотренного в Заявлении о присоединении.
- 9.4. Изменение типа процентной ставки в течении всего срока действия Кредитного договора недопустимо.
- 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, сознавая свою ответственность за предоставление БАНКУ недостоверной информации и документов с целью незаконного получения кредита, 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 Российской Федерации, 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 Российской Федерации, 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 Российской Федерации, 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;
 - ЗАЕМЩИК, заключая настоящий Кредитный договор, заверяет БАНК, что принял на себя обязательство до представления им в БАНК документов, содержащих персональные данные, получать от субъектов персональных данных необходимые в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» согласия на передачу персональных данных в БАНК и их последующую обработку. ЗАЕМЩИК несет ответственность за все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением указанных согласий на передачу и обработку персональных данных;
 - документы и сведения, переданные ЗАЕМЩИКОМ в БАНК, являются достоверными.
- 9.7. 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 кредиту, процентам за пользование кредитом, 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.
- 9.8. Заявления, уведомления, документы в рамках Общих условий кредитования с аннуитетными платежами и Заявления о присоединении могут быть переданы БАНКУ/ЗАЕМЩИКУ одним из следующих способов:
- 9.8.1. Заказным письмом с уведомлением о вручении, направленным по адресу места нахождения/почтовому адресу БАНКА/ЗАЕМЩИКА, указанному в Заявлении о присоединении;
- 9.8.2. Вручены БАНКУ/ЗАЕМЩИКУ под подпись;
- 9.8.3. С использованием Системы «Клиент-Банк»;
- 9.8.4. С использованием сервиса «1С:ФинОтчетность» (для финансовых документов)..
- 9.9. Любое уведомление и иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу во исполнение настоящих Общих условий кредитования с аннуитетными платежами 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» с использованием сервиса «1С:ФинОтчетность» (с учетом подп. 9.8.4), 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».

Уведомление или иное сообщение, направляемое с использованием сервиса «1С:ФинОтчетность», считается полученным с даты получения в сервисе «1С:ФинОтчетность».

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

Форма
Заявления о присоединении к Общим условиям кредитования
юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ»
с аннуитетными платежами

УИд _____-____-____-____-_____

Заявление о присоединении
к Общим условиям кредитования юридических лиц/
индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ»
с аннуитетными платежами
(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 юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в АО «АБ «РОССИЯ» с аннуитетными платежами (далее – Общие условия кредитования с аннуитетными платежами), размещенным на официальном web-сайте БАНКА <http://www.abr.ru>, известным ЗАЕМЩИКУ и имеющим обязательную для ЗАЕМЩИКА силу.
- Настоящее Заявление и Общие условия кредитования с аннуитетными платежами в совокупности являются заключенным между ЗАЕМЩИКОМ и Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее - БАНК) Кредитным договором.

- ЗАЕМЩИК предупрежден, что БАНК имеет право запросить любые документы и информацию в целях исполнения законодательства и Кредитного договора, в том 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. 9.7 Общих условий кредитования с аннуитетными платежами.
- 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 уполномоченного лица 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

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

БИК 044030861

(для Филиалов/ Дополнительных офисов)

Филиал/ Дополнительный офис:

Адрес:

Телефон:

ИНН 7831000122

КПП

Банковские реквизиты:

БИК

Адрес официального ящика электронной почты bank@abr.ru

БАНК, в лице _____ *(ФИО)*,
действующего(ей) _____ 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 о досрочном погашении

*Руководителю Подразделения
сопровождения*

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о досрочном погашении**

_____ уведомляет АО «АБ «РОССИЯ» о
намерении

(полное наименование Заемщика)

« ____ » _____ 20__ года досрочно погасить кредит, полученный

_____ *(дата предполагаемого погашения, которая не может отличаться от даты погашения процентов)*

_____ в
сумме

(дата выдачи кредита, полное/частичное погашение которого осуществляется)

_____ (_____) _____ в рамках Кредитного
договора

(цифрами и прописью в валюте кредита)

от « ____ » _____ 20__ года № _____.

(Вариант 1)

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.

(включается при частичном досрочном погашении кредита)

После осуществления частичного досрочного погашения кредита просим осуществить¹⁶:

	<i>перерасчет размера Ежемесячного аннуитетного платежа исходя из нового остатка задолженности по кредиту при неизменном сроке возврата кредита.</i>
	<i>перерасчет срока возврата кредита и количества платежей при неизменном размере Ежемесячного аннуитетного платежа.</i>

« ____ » _____ 20__ г.

¹⁶ Удостоверяется ЗАЕМЩИКОМ знаком «V» при подписании Кредитного договора.

