

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»  
КРЕДИТОВ В РЕЖИМЕ «ОВЕРДРАФТ»  
В РАМКАХ СТАНДАРТНЫХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ**

*(в редакции, действующей с 31.03.2025 г.)*

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»  
КРЕДИТОВ В РЕЖИМЕ «ОВЕРДРАФТ»  
В РАМКАХ СТАНДАРТНЫХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ**

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.**

**Банк** – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (ПАО «Банк «Санкт-Петербург»), Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 436, выдана Банком России 31.12.2014, место нахождения: 195112, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, лит. А.

**Договор/договор расчетно-кассового обслуживания** – договор банковского счета, в соответствии с которым Заемщику открыт Расчетный счет, к которому по Соглашению открывается Размер лимита кредитования.

**Договор по обеспечению** – договор поручительства между Банком и третьим лицом, выступающим в качестве поручителя, заключаемый в обеспечение исполнения обязательств Заемщика перед Банком по Соглашению.

**Задолженность** – совокупная текущая задолженность Заемщика перед Банком по Соглашению, включающая сумму Основного долга, неуплаченные проценты за пользование Кредитом, пени/неустойки и иные платежи, причитающиеся Банку в соответствии с условиями Соглашения, а также иные платежи по Соглашению.

**Заемщик** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, направившее(-ий) Банку Заявление-оферту на заключение Соглашения.

**Заявление-оферта** – оферта на заключение Соглашения с Банком, представляемая юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем по форме Банка и содержащая предложение Заемщика Банку заключить Соглашение на условиях, указанных в Заявлении-оферте и Общих условиях. Условия, содержащиеся в Заявлении-оферте, в случае ее акцепта Банком именуется Индивидуальными условиями и являются неотъемлемой частью Соглашения.

**Индексная процентная ставка** – процентная ставка с привязкой к внешним, независящим от Банка индикаторам процентной ставки, устанавливаемая в Соглашении и пересчитываемая Банком в зависимости от вида установленной Индексной составляющей, либо с заданной периодичностью, либо непосредственно с изменением Индексной составляющей в порядке и на условиях, указанных в Общих условиях.

**Индексная составляющая** – ключевая ставка Банка России. Значение Индексной составляющей определяется на основе данных официального сайта ЦБ РФ <http://www.cbr.ru>.

**Индивидуальные условия** – условия Соглашения, согласованные Сторонами в рамках Заявления-оферты в случае ее акцепта Банком.

**Кредит** – денежные средства, предоставляемые Заемщику Банком в рублях РФ согласно условиям Соглашения на основе возвратности, платности и срочности.

**Контролируемый период** – указываемый в Соглашении временной период, принимаемый при определении суммы кредитового оборота по расчетному(ым) счету(ам) Заемщика, открытому(ым) в Банке, в целях контроля Банком за исполнением Заемщиком обязательств по направлению денежных средств на расчетный(ые) счет(а) Заемщика, открытый(ые) в Банке.

**Несостоятельность (банкротство)** - признанная арбитражным судом неспособность Заемщика в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

**Общие условия** – настоящие Общие условия предоставления Банком кредитов в

режиме «овердрафт» в рамках стандартных продуктов для корпоративных клиентов. Общие условия устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения, размещаются на сайте Банка <https://www.bspb.ru/> в сети Интернет и являются неотъемлемой частью Соглашения.

**Операционный день** – определенный Банком период времени за соответствующую календарную дату, который включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации.

**Основной долг** – непогашенная часть предоставленного Банком Заемщику Кредита по Соглашению.

**Персональные данные** – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу.

**Подразделения Банка** - филиалы, отраслевые департаменты, дополнительные офисы, операционные офисы Банка, а также обособленные структурные подразделения Банка.

**Рабочий день** - календарный день, кроме установленных Федеральными законами РФ выходных и нерабочих праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства РФ, если внутренним распорядительным документом Банка такие выходные или нерабочие праздничные дни не утверждены в качестве рабочих дней в Банке.

**Размер лимита кредитования** – максимальный размер единовременной задолженности Заемщика по Основному долгу перед Банком, определяемый Сторонами в соответствии с Соглашением. Размер лимита кредитования указан в Заявлении-оферте и может быть изменен в порядке, предусмотренном Общими условиями.

**Расчетный счет** – расчетный счет, открытый Заемщиком в Банке в рублях Российской Федерации, указанный в Заявлении-оферте, к которому в порядке и на условиях Соглашения открыт Размер лимита кредитования.

**Расчетный период** – временной период, за который Банк осуществляет начисление процентов за пользование Кредитом.

**Сайт Банка**– [www.bspb.ru](http://www.bspb.ru)

**Система ДБО** - Система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» (Система «Интернет-банк i2B»), применяемая сторонами на основании отдельно заключаемого соглашения, представляющая собой совокупность программно-аппаратных средств, предназначенных для обеспечения подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки подписания расчетных и/или иных документов в электронном виде, применяемых в Банке.

**Собственные денежные средства на Расчетном счете** - остаток денежных средств на Расчетном счете на начало операционного дня и сумма текущих зачислений денежных средств на расчетный счет в течение операционного дня.

**Соглашение** – дополнительное соглашение к Договору банковского счета о кредитовании Расчетного счета в режиме овердрафт, состоящее из Общих и Индивидуальных условий. Содержание Соглашения, включая Общие условия и (или) Индивидуальные условия, может быть изменено по взаимному соглашению Сторон путем заключения дополнительного соглашения. Редакция общих условий, измененных дополнительным соглашением Сторон, не подлежит размещению на Сайте Банка в сети Интернет.

**Срок погашения транша** – период, начинающийся с календарного дня, следующего за днем предоставления транша, и заканчивающийся в день полного погашения задолженности по данному траншу кредита включительно.

**Ссудный счет** - счет, открытый для учета задолженности Заемщика по Кредиту.

**Стороны** – Банк и Заемщик при совместном упоминании.

**Тарифы** – установленные Банком Тарифы комиссионного вознаграждения за обслуживание клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещенные на Сайте Банка и в Подразделениях Банка.

**Транш** – часть кредита, предоставляемая в соответствии с Соглашением, на сумму платежей в счет Размера лимита кредитования за один операционный день.

**Условно-переменная процентная ставка** – процентная ставка, которая может быть изменена по инициативе Банка при существенном изменении макроэкономической

ситуации и/или процентной политики Банка.

**ЭДО Контур.Диадок** – программа для электронной подписи документов (файлов) и пересылки документов между Сторонами.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

2.1. Настоящие Общие условия разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, определяют общий порядок кредитования Банком Расчетного счета Заемщика, являются неотъемлемой частью Соглашения.

2.2. Для заключения Соглашения Заемщик после ознакомления с Общими условиями предоставляет в Банк Заявление-оферту и пакет документов, необходимых для проведения анализа Заемщика и испрашиваемой им кредитной сделки, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3. Заявление-оферта может быть оформлена на бумажном носителе или в виде электронного документа.

Заявление-оферта на бумажном носителе должно быть подписано собственноручной подписью уполномоченного лица Заемщика и заверено оттиском печати в присутствии сотрудника Банка.

Заявление-оферта в виде электронного документа подлежит направлению Банку посредством системы ДБО и должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП) с применением метки доверенного времени и метки статуса сертификата. Применение метки времени и метки статуса сертификата (информации о времени создания подписи и о статусе сертификата в момент подписания) при подписании Заявления-оферты усиленной квалифицированной подписью устанавливается в качестве дополнительного(-ых) требования(-ий), которым должна соответствовать форма Заявления-оферты. При соблюдении указанных требований Заявление-оферта признается равнозначным Заявлению-оферте на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью Заемщика.

При подписании и передаче Заявления-оферты с применением ЭДО Контур.Диадок Заявление-оферта подписывается со стороны Заемщика усиленной квалифицированной электронной подписью с применением метки доверенного времени. Применение метки времени (информации о времени создания подписи в момент подписания) при подписании Заявления-оферты усиленной квалифицированной подписью (УКЭП) устанавливается в качестве дополнительных требований, которым должна соответствовать форма Заявления-оферты. При соблюдении указанных требований Заявление-оферта признается равнозначным Заявлению-оферте на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью Заемщика.

2.4. Под акцептом Заявления-оферты как на бумажном носителе, так и в виде электронного документа, понимается размещение Банком в Системе ДБО в личном кабинете Заемщика в разделе «Кредиты» вкладки «Овердрафты» информации о Соглашении (договоре) с указанием его номера (тождественен номеру акцептованного Заявления-оферты) и даты заключения, величины лимита, иных параметров Соглашения.

Права и обязанности Сторон по Соглашению возникают с даты заключения Соглашения.

С даты заключения Соглашения Соглашению присваивается номер, соответствующий номеру Заявления-оферты на заключение Соглашения.

2.5. Об Установлении Лимита кредитования Заемщик получает информацию в Системе ДБО (в разделе «Кредиты» появляется подробная информация о Соглашении).

## **3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА.**

3.1. При условии согласия Банка с указанными в Заявлении-оферте параметрами Банк открывает Заемщику Размер лимита кредитования с целью кредитования Расчетного счета - исполнения расчетных документов, предъявленных к Расчетному счету, в случае превышения суммы предъявленных к Расчетному счету расчетных документов над суммой собственных денежных средств Заемщика на Расчетном счете, в порядке и на условиях, определенных в Соглашении, а Заемщик обязуется, в соответствии с Соглашением, возратить сумму кредита и уплатить на нее проценты, а также предусмотренные Соглашением иные платежи.

В случае оформления в качестве обеспечения по Соглашению поручительства

Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» Кредит предоставляется на цели:

- осуществления и (или) развития предпринимательской деятельности, если Размер лимита кредитования не превышает 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей 00 копеек.

3.2. Только в пределах суммы Собственных денежных средств на Расчетном счете, подлежат исполнению: расчетные документы (инкассовые поручения и/или платежные требования «с акцептом» и/или платежные требования на условиях заранее данного акцепта), предъявленные к Расчетному счету для списания третьими лицами.

3.3. Исполнение расчетных документов, предъявленных к Расчетному счету сверх суммы Собственных денежных средств на Расчетном счете, производится при условии:

- наличия задолженности по Ссудному счету ниже Размера лимита кредитования, установленного в Соглашении;

- соблюдения Заемщиком сроков погашения обязательств по погашению кредита и/или процентов, начисленных за пользование кредитом, установленных Соглашением;

- отсутствия распоряжений, не исполненных в срок по данному Расчетному счету (картотека по счету 90902), и/или информации об аресте денежных средств на счете или ином обременении счета;

- подлежащие исполнению расчетные документы, указанные в п. 3.2. Общих условий, не входят в категорию расчетных документов.

Ссудная задолженность Заемщика отражается на Ссудном счете.

3.4. Кредит предоставляется Банком в пределах Размера лимита кредитования, указанного в п. 2.1. Индивидуальных условий, с установлением в Соглашении срока погашения каждого Транша по истечении указанного в Соглашении исчисляемого в календарных днях периода времени, указанного в п. 2.3. Индивидуальных условий.

Срок погашения транша исчисляется отдельно по каждому Траншу.

Если дата окончания Срока погашения транша, рассчитанная исходя из установленного Соглашением Срока погашения транша, наступает позднее даты окончания срока действия Соглашения, указанного в п. 2.10. Индивидуальных условий, то датой окончания такого Срока погашения транша является дата окончания срока действия Соглашения, указанного в п. 2.10. Индивидуальных условий.

3.5. В течение срока действия Соглашения в случае снижения за Контролируемый период объема поступлений денежных средств на Расчетный счет и иные расчетные счета Заемщика, открытые в Банке, против объема, установленного в п. 2.8. Индивидуальных условий, более чем на 10% (Десять процентов), (для января каждого года кредитования – более чем на 25% (Двадцать пять процентов)), Банк с 7 (Седьмого) рабочего дня календарного месяца, следующего за Контролируемым периодом, в одностороннем порядке уменьшает Размер лимита кредитования, указанный в п. 2.1. Индивидуальных условий, пропорционально допущенному нарушению.

Восстановление Размера лимита кредитования, уменьшенного Банком в одностороннем порядке в связи с невыполнением Заемщиком обязательств, установленных п. 2.8. Индивидуальных условий, осуществляется при условии устранения Заемщиком нарушения обязательств, установленных в п. 2.8. Индивидуальных условий. Восстановление Размера лимита кредитования производится с 7 (Седьмого) рабочего дня календарного месяца, следующего за Контролируемым периодом.

Размер лимита кредитования восстанавливается Банком пропорционально объема поступлений денежных средств на Расчетный счет и иные расчетные счета Заемщика, открытые в Банке, против объема, установленного в п. 2.8. Индивидуальных условий, но не более размера, указанного в п. 2.1. Индивидуальных условий.

3.6. Изменение Размера лимита кредитования в соответствии с п. 3.5. Общих условий осуществляется без заключения Сторонами Дополнительных соглашений к настоящему Соглашению и без направления Банком соответствующего уведомления Заемщику. Основанием для изменения Размера лимита кредитования является соглашение Банка и Заемщика, изложенное в п. 3.5. Общих условий.

В целях исполнения обязанностей, указанных в п. 2.8. Индивидуальных условий, Заемщик самостоятельно отслеживает операции по своим счетам в Контролируемом периоде. Банк вправе информировать Заемщика о произошедшем нарушении и о новом Размере лимита кредитования.

3.7. В случае превышения фактической задолженности по кредиту над вновь

установленным в соответствии с п. 3.5. Общих условий Размером лимита кредитования/над установленным в соответствии с п. 2.1. Индивидуальных условий Размером лимита кредитования на соответствующий период, погашение предоставленных ранее Траншей происходит на условиях, установленных в п. 2.3. Индивидуальных условий.

#### **4. ПОГАШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СОГЛАШЕНИЮ.**

4.1. Погашение Кредита и уплата процентов по нему производится Заемщиком в суммах и в сроки, определенные в Индивидуальных условиях.

В случае, если установленный Соглашением Окончательный срок погашения кредита приходится на выходной или праздничный день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за днем окончательного погашения кредита, установленным Соглашением.

4.2. Погашение обязательств по уплате процентов за пользование кредитом осуществляется ежемесячно в течение всего срока действия Соглашения, не позднее 28 (Двадцать восьмого) числа оплачиваемого месяца.

4.3. Погашение кредита и уплата процентов за пользование кредитом производится в той валюте, в которой был предоставлен Кредит, за счет денежных средств, находящихся на счетах и во вкладах Заемщика, либо в ином, не противоречащем закону порядке.

4.4. В случае отсутствия/недостаточности на счетах и во вкладах Заемщика денежных средств в валюте Соглашения для исполнения обязательств по Соглашению в установленные сроки, Банк имеет право осуществить без распоряжения Заемщика на основании банковских ордеров/инкассовых поручений Банка списание находящихся на счете(ах) и во вкладе(ах) Заемщика, открытых в Банке, денежных средств в валюте, отличной от валюты Соглашения и проконвертировать указанные денежные средства по курсу Банка, установленному для этой операции на день ее совершения, и вырученные от продажи денежные средства в валюте Соглашения направить в погашение задолженности Заемщика по Соглашению. При этом все расходы по конвертации несет Заемщик.

4.5. В случае неуплаты Заемщиком причитающихся Банку платежей по погашению кредита (части кредита) и/или процентов, комиссий в даты/сроки, установленные в Соглашении, а также в случае нарушения порядка погашения кредита, установленного п. 2.3. Индивидуальных условий, указанные суммы считаются просроченной задолженностью с даты, следующей за датой, установленной для их платежа, и списываются Банком без распоряжения Заемщика на основании банковских ордеров/инкассовых поручений Банка с расчетных счетов Заемщика, открытых в Банке, а также с иног(ых) счета(ов) и вклада(ов) Заемщика, открытых в Банке, и направляются на погашение просроченной задолженности Заемщика по Соглашению в порядке очередности, установленной п. 4.17. Общих условий. Списание денежных средств со счетов Заемщика, открытых в других банках, в погашение просроченной задолженности по Соглашению производится на основании соглашений, заключенных с обслуживающими Заемщика банками, по которым последние обязаны принимать к исполнению расчетные документы Банка (инкассовые поручения/платежные требования с заранее данным акцептом Заемщика), о взыскании задолженности по кредиту, процентам, пеням и иным платежам, предусмотренным в Соглашении, в порядке очередности, установленной в п. 4.17. Общих условий..

4.6. Списание на основании заключенных соглашений с обслуживающими Заемщика банками денежных средств со счета(ов) Заемщика, открытого(ых) в другом(их) банке(ах), в валюте, отличной от валюты Соглашения, в погашение задолженности по Соглашению производится на следующих условиях:

при наличии у Заемщика в другом(их) банке(ах) счета(ов), открытого в валюте Соглашения:

- конвертация денежных средств в валюту Соглашения осуществляется данным банком в порядке и на условиях для совершения конверсионных операций, с зачислением выручки от конвертации на счет Заемщика, открытый в банке в валюте Соглашения, с которого будет произведено списание денежных средств во исполнение расчетных документов Банка (инкассовых поручений/платежных требований с заранее данным акцептом Заемщика).

при отсутствии у Заемщика в другом(их) банке(ах) счета(ов), открытого в валюте Соглашения:

- расчетные документы Банка (инкассовые поручения / платежные требования с заранее данным акцептом Заемщика) направляются в другой(ие) банк(и) в валюте, в которой у Заемщика открыт счет, с которого подлежат списанию денежные средства. При этом перевод подлежащей списанию задолженности в валюту счета Заемщика (сумму расчетного документа) производится на основании курса Банка, действующего на день направления инкассового поручения в другой(ие) банк(и);

- конвертация поступивших в Банк денежных средств в валюту Соглашения осуществляется Банком по курсу, установленному для этой операции на день поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка, с направлением выручки от конвертации в погашение задолженности Заемщика по Соглашению. При этом все расходы по конверсии/конвертации несет заемщик.

4.7. Кредит (Транш кредита) считается возвращенным Заемщиком своевременно, если задолженность по Ссудному счету погашена полностью не позднее срока (даты) Окончательного срока погашения кредита (Срока погашения транша), установленного(ой) в п. 2.3. Индивидуальных условий.

4.8. Уплата Заемщиком Банку процентов за пользование кредитом осуществляется за весь срок его фактического использования исходя из размера процентной ставки за пользование кредитом, указанной в п. 2.4. Индивидуальных условий.

4.9. Порядок определения размера процентной ставки за пользование кредитом, указанный в п. 2.4. Индивидуальных условий, устанавливается на весь срок пользования Кредитом.

*[при включении в п. 2.4. Индивидуальных условий Индексной процентной ставки:*

4.10. Индексная процентная ставка по Соглашению определяется как суммарное значение двух величин: Индексной составляющей и постоянной составляющей. Значение первоначально установленной Индексной составляющей процентной ставки устанавливается как значение Ключевой ставки Банка России, действующей на дату заключения сторонами Соглашения.

Пересчет размера процентной ставки по Соглашению (далее – «Пересчет процентной ставки») осуществляется Банком в день изменения значения Индексной составляющей в соответствии с решением Банка России об изменении Индексной составляющей (далее – «Дата пересчета процентной ставки»), исходя из вступившего в действие в дату пересчета значения Индексной составляющей .

4.10.1. При Пересчете процентной ставки в связи с изменением числового значения Индексной составляющей процентной ставки новое значение процентной ставки по Соглашению действует с Даты пересчета процентной ставки. Уведомление Заемщика Банком о Пересчете процентной ставки в связи с изменением числового значения Индексной составляющей не производится. Значение индексной составляющей – ключевой ставки публикуется на главной странице официального сайта ЦБ РФ <http://www.cbr.ru>.

4.10.1.1. Числовое значение Индексной составляющей может изменяться не только в сторону уменьшения, но и в сторону увеличения, изменение числовых значений Индексной составляющей в прошлых периодах не свидетельствует об изменении числовых значений этой переменной величины в будущем.

4.10.2. Пересчет процентной ставки по Соглашению по основаниям, указанным в п. 4.10. Общих условий, не является изменением условий Соглашения и порядка кредитования Заемщика, заключение дополнительного соглашения к Соглашению не требуется.

4.10.3. Размер Постоянной составляющей процентной ставки, указанный в п. 2.4.1.2. Индивидуальных условий, может быть изменен Банком в одностороннем порядке по решению органов управления Банка в связи с изменением процентной политики Банка в области ценообразования.

4.10.4. В случае принятия решения об изменении Постоянной составляющей процентной ставки в соответствии с настоящим пунктом Индивидуальных условий Банк письменно уведомляет об этом Заемщика не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты предполагаемого изменения, указав в уведомлении устанавливаемый Банком новый размер Постоянной составляющей процентной ставки, новый размер процентной ставки по Соглашению и дату вступления в силу решения Банка об ее установлении.

Неполучение Заемщиком письменного уведомления Банка об изменении процентной

ставки по Соглашению не является основанием для предъявления Банку претензий.

В случае неполучения Банком от Заемщика уведомления о несогласии с изменением процентной ставки в срок до даты вступления в силу решения Банка об ее изменении, новая процентная ставка считается введенной с даты, указанной в уведомлении Банка, при этом заключение дополнительного соглашения к Соглашению не требуется.

В случае несогласия с изменением процентной ставки по указанным в настоящем пункте Соглашения основаниям Заемщик имеет право досрочно расторгнуть Соглашение, направив Банку соответствующее уведомление. При досрочном расторжении Соглашения, до даты вступления в силу решения Банка об изменении процентной ставки, Заемщик обязан предварительно погасить в полном размере задолженность по кредиту, отраженную на Ссудном счете, проценты за его использование, рассчитанные в порядке и на условиях, определенных Соглашением по действовавшей процентной ставке на момент досрочного расторжения Соглашения, и иные платежи, причитающиеся Банку. При досрочном расторжении Соглашения после даты вступления в силу решения Банка об изменении процентной ставки, досрочное расторжение производится в соответствии с п. 5.1.1. Общих условий.]

*[при включении в п. 2.4. Индивидуальных условий Условно-переменной процентной ставки:*

4.10. Размер процентной ставки за пользование кредитом, указанный в п. 2.4. Индивидуальных условий, может быть изменен Банком в одностороннем порядке:

4.10.1. в связи с изменением Ключевой ставки Банка России;

4.10.2. по решению органов управления Банка в связи с изменением процентной политики Банка в области ценообразования;

4.10.3. В случае снижения размера процентной ставки при изменении Ключевой ставки Банка России, а также вследствие изменения процентной политики Банка, данное снижение не может превышать количество процентных пунктов соответствующего изменения Ключевой ставки Банка России и/или изменения ставки по соответствующей группе срочности, установленной Процентной политикой Банка.

4.10.4. В случае принятия решения об изменении процентной ставки, Банк письменно уведомляет об этом Заемщика в порядке, установленном п. 8.2. Общих условий, не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты предполагаемого изменения, указав в уведомлении устанавливаемый размер процентной ставки и дату вступления в силу решения Банка об ее изменении.

Неполучение Заемщиком письменного уведомления Банка об изменении процентной ставки, направленного в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением, не является основанием для предъявления Банку претензий.

В случае неполучения Банком от Заемщика уведомления о несогласии с изменением процентной ставки за пользование кредитом в срок до даты вступления в силу решения Банка об изменении процентной ставки, новая процентная ставка считается введенной с даты, указанной в уведомлении Банка, при этом заключение дополнительного соглашения к Соглашению не требуется.

В случае несогласия с изменением процентной ставки по указанным в настоящем пункте Соглашения основаниям Заемщик имеет право досрочно расторгнуть Соглашение, направив Банку соответствующее уведомление. При досрочном расторжении Соглашения, до даты вступления в силу решения Банка об изменении процентной ставки, Заемщик обязан предварительно погасить в полном размере задолженность по кредиту, отраженную на Ссудном счете, проценты за его использование, рассчитанные в порядке и на условиях, определенных Соглашением по действовавшей процентной ставке на момент досрочного расторжения Соглашения, и иные платежи, причитающиеся Банку. При досрочном расторжении Соглашения после даты вступления в силу решения Банка об изменении процентной ставки, досрочное расторжение производится в соответствии с п. 5.1.1. Общих условий.]

4.11. Начисление процентов за пользование кредитом начинается с календарного дня, следующего за днем выдачи Кредита (части Кредита), и заканчивается календарным днем погашения задолженности по кредиту в полном объеме, отраженной на Ссудном счете. Начисление процентов производится исходя из фактического количества календарных дней в году (365/366).

Начисление процентов производится на сумму задолженности по кредиту,



отраженную на Ссудном счете на начало операционного дня. Расчетный период для начисления процентов устанавливается:

- Первый расчетный период - со дня, следующего за днем образования задолженности по кредиту на Ссудном счете, по 20 (Двадцатое) число месяца образования задолженности по кредиту на Ссудном счете включительно (при выдаче первой части кредита по Соглашению в период с 01 (Первого) по 19 (Девятнадцатое) число месяца включительно)/ по 20 (Двадцатое) число месяца, следующего за месяцем образования задолженности по кредиту на Ссудном счете включительно (при выдаче первой части кредита по Соглашению в период с 20 (Двадцатого) числа по последний день месяца включительно);

- Второй и последующие расчетные периоды – с 21 (Двадцать первого) числа предыдущего месяца по 20 (Двадцатое) число текущего месяца включительно.

- Последний расчетный период - со дня, следующего за днем последнего начисления процентов, по день, определенный в п. 2.3. Индивидуальных условий как Окончательный срок погашения кредита, включительно.

4.12. Заемщик уплачивает начисленные Банком проценты за пользование кредитом в сроки, указанные в п. 4.2. Общих условий.

4.13. В случае, если установленный в п. 2.3. Индивидуальных условий Окончательный срок погашения кредита не совпадает со сроками уплаты процентов, указанными в п. 4.2. Общих условий, Заемщик обязан уплатить причитающиеся Банку проценты не позднее установленного Окончательного срока погашения кредита.

4.14. Банк ежемесячно предоставляет Заемщику расшифровку начисленных процентов путем направления на E-mail (на адрес корпоративной электронной почты) Заемщика, указанный в [п.1.1.6. - (для Заемщиков - юридических лиц)]/[п. 1.1.8. - для Заемщиков - индивидуальных предпринимателей] Индивидуальных условий, либо с использованием Системы ДБО, либо передачи на руки уполномоченному представителю Заемщика или через абонентский ящик Заемщика в Банке.

4.15. Заемщик оплачивает комиссионное вознаграждение Банку в соответствии с действующими в Банке Тарифами и условиями Соглашения, в т.ч.:

4.15.1. Комиссионное вознаграждение за резервирование средств по неиспользованному лимиту овердрафта – уплачивается в суммах, в сроки и с периодичностью, установленной в Соглашении, для уплаты процентов за пользование кредитом, и в день окончания срока действия Размера лимита кредитования, определенный в п. 2.2. Индивидуальных условий (в случае, если условиями кредитования Заемщика по Соглашению предусмотрена уплата Заемщиком комиссионного вознаграждения Банку за резервирование средств по неиспользованному лимиту овердрафта).

Начисление комиссионного вознаграждения за резервирование средств по неиспользованному лимиту Размера лимита кредитования производится на ежедневную сумму неиспользованного Размера лимита кредитования по Соглашению, рассчитываемую как разница между действующим по Соглашению Размером лимита кредитования и фактической задолженностью, отраженной на Ссудном счете на начало операционного дня. Начисление комиссионного вознаграждения осуществляется исходя из фактического количества календарных дней в году (365/366). Начисление комиссионного вознаграждения начинается с календарного дня, следующего за днем открытия Размера лимита кредитования по Соглашению, и заканчивается календарным днем, установленным в Соглашении как день окончания срока действия Размера лимита кредитования, определенного в п. 2.2. Индивидуальных условий, включительно. Расчетный период для начисления комиссионного вознаграждения устанавливается равным расчетному периоду для начисления процентов за пользование кредитом, установленному в п. 4.10. Общих условий, с учетом следующего: Последний расчетный период для начисления комиссионного вознаграждения устанавливается со дня, следующего за днем последнего начисления комиссионного вознаграждения, по день окончания срока действия Размера лимита кредитования, определенный в п. 2.2. Индивидуальных условий, включительно.

4.15.2. Комиссионное вознаграждение за изменение условий кредитования по Соглашению по инициативе Заемщика – при каждом факте изменения условий кредитования по инициативе заемщика, в день заключения дополнительного соглашения к

Соглашению об изменении условий кредитования (в случае, если условиями кредитования Заемщика по Соглашению предусмотрена уплата Заемщиком комиссионного вознаграждения Банку за изменение условий кредитования по Соглашению по инициативе Заемщика).

4.16. В случае полного досрочного погашения Заемщиком кредита Заемщик обязан в день досрочного погашения кредита уплатить Банку проценты за пользование кредитом за весь срок фактического пользования кредитом, рассчитанные в порядке и на условиях, определенных Соглашением и иные платежи, причитающиеся Банку.

4.17. В случае недостаточности платежа Заемщика для погашения всех обязательств по Соглашению, а также при нарушении Заемщиком своих обязательств по Соглашению (полностью или в части) все поступающие от Заемщика в погашение задолженности Банку платежи направляются в следующей очередности:

4.17.1. на погашение судебных издержек Банка;

4.17.2. на уплату процентов за пользование кредитом, не уплаченных в срок, предусмотренный Соглашением;

4.17.3. на погашение задолженности по кредиту, не погашенной в срок;

4.17.4. на уплату комиссионного вознаграждения Банку, не уплаченного в срок, предусмотренный Соглашением;

4.17.5. на уплату процентов за пользование кредитом, при наступлении срока их платежа;

4.17.6. на погашение задолженности по кредиту при наступлении срока платежа;

4.17.7. на уплату комиссионного вознаграждения Банку при наступлении срока его оплаты, предусмотренного Соглашением;

4.17.8. на погашение иных причитающихся Банку платежей по Соглашению;

4.17.9. на уплату пени, определенных в Соглашении.

Очередность погашения задолженности по Соглашению может быть изменена по соглашению Банка и Заемщика, путем заключения дополнительного соглашения к Соглашению.

Банк зачисляет поступающие в погашение задолженности по Соглашению денежные средства в порядке очередности, установленной настоящим пунктом Соглашения также в тех случаях, когда в платежных документах указан иной порядок очередности.

В случае если погашение имеющейся у Заемщика задолженности по Соглашению осуществляется с расчетного счета Заемщика, при наличии к нему распоряжений, не исполненных в срок (картотека по счету 90902), и/или информации об аресте денежных средств на счете или ином обременении погашение задолженности по Соглашению производится с учетом очередности не исполненных в срок распоряжений по расчетному счету Заемщика.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

### **5.1. Заемщик имеет право:**

5.1.1. Досрочно расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке, досрочно погасив Банку все обязательства по кредиту, процентам за его использование и иным платежам, причитающимся Банку по Соглашению на день его расторжения, при условии соблюдения очередности, установленной п. 4.17. Общих условий, в порядке, предусмотренном Разделом 4 Общих условий, письменно уведомив об этом Банк не менее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты предполагаемого досрочного расторжения (не включая эту дату), а также при соблюдении следующих требований:

5.1.1.1. В заявлении должна быть указана дата досрочного расторжения Заемщиком Соглашения. Банк вправе в случае отсутствия заявления не осуществлять досрочное расторжение кредита.

5.1.1.2. В день, определённый Заемщиком как дата досрочного расторжения Соглашения, в случае наличия на счете Заемщика в Банке, указанном в п. [1.1.5.1. - (для Заемщиков - юридических лиц)]/[1.1.7.1. - для Заемщиков - индивидуальных предпринимателей] Индивидуальных условий, суммы денежных средств/поступления на корреспондентский счет Банка денежных средств Заемщика на погашение задолженности по кредиту, процентам за его использование и иным платежам, причитающимся Банку по Соглашению на день его расторжения, в сумме, достаточной для досрочного платежа, сумма досрочного погашения признается задолженностью по кредиту с наступившим

сроком платежа и погашается с соблюдением очередности, установленной п. 4.17. Общих условий, в порядке, предусмотренном Общими условиями Соглашения.

В случае отсутствия в день, определённый Заемщиком как дата досрочного расторжения Соглашения, на счете Заемщика в Банке, указанном в п. [1.1.5.1. - (для Заемщиков - юридических лиц)]/[1.1.7.1. - для Заемщиков - индивидуальных предпринимателей] Индивидуальных условий, суммы денежных средств/не поступления на корреспондентский счет Банка денежных средств Заемщика на погашение задолженности по кредиту, процентам за его использование и иным платежам, причитающимся Банку по Соглашению на день его расторжения, в сумме, достаточной для досрочного платежа, заявление аннулируется без направления Заемщику уведомления со стороны Банка.

## **5.2. Заемщик обязуется:**

5.2.1. Досрочно погасить задолженность по Соглашению в полном объеме в случае предъявления Банком требования о досрочном погашении.

5.2.2. Не использовать кредитные средства, полученные по Соглашению на следующие цели:

5.2.2.1. на погашение своих обязательств перед Банком и/или перед другими банками;

5.2.2.2. на погашение обязательств третьих лиц перед Банком (прямо или косвенно) и/или перед другими банками;

5.2.2.3. на приобретение и погашение векселей или эмиссионных ценных бумаг третьих лиц;

5.2.2.4. на осуществление вложений в уставные капиталы третьих лиц;

5.2.2.5. на предоставление займов третьим лицам или на погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных от третьих лиц, или на погашение лизинговых платежей;

5.2.2.6. на цели, отличные от указанных в п. 3.1. Общих условий (в случае оформления в качестве обеспечения по Соглашению поручительства Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»).

5.2.3. Предоставлять по требованию Банка сведения и документы, необходимые для контроля за выполнением условий Соглашения, в любой момент до полного выполнения всех обязательств перед Банком по Соглашению, в том числе документы, необходимые для оценки финансового положения Заемщика, заверенные руководителем Заемщика и скрепленные печатью.

5.2.4. Вести надлежащий бухгалтерский учет и обеспечивать достоверность сведений, предоставляемых Банку.

5.2.5. Обеспечить беспрепятственный допуск работников Банка в дневное рабочее время в помещения Заемщика, а также к финансовой и юридической документации, для целей осуществления проверок по выполнению Заемщиком условий Соглашения в том числе с целью проверки финансовой и хозяйственной деятельности и финансовой отчетности Заемщика.

5.2.6. В течение всего срока действия Соглашения не изменять без предварительного уведомления Банка своего юридического статуса, организационно- правовой формы, наименования, местонахождения, других реквизитов, не производить смены руководства, реорганизаций и ликвидации, не предпринимать иные шаги, которые могут отрицательно повлиять на способность Заемщика своевременно и в полном объеме выполнить обязательства, установленные Соглашением.

Письменно уведомить Банк не менее чем за 1 (Один) месяц до наступления предполагаемых событий.

5.2.7. В случае, если Заемщиком выступает юридическое лицо, до полного погашения Банку задолженности по кредиту, начисленным процентам за пользование кредитом и иным платежам, определенным Соглашением:

5.2.7.1. Не проводить увеличение или уменьшение уставного капитала, дополнительную эмиссию акций, консолидацию и/ или дробление акций (долей в уставном капитале) без письменного согласования с Банком.

5.2.7.2. В течение 5 (Пяти) рабочих дней после наступления события письменно

извещать Банк с приложением надлежащим образом заверенных копий подтверждающих документов:

- обо всех открываемых расчетных и ссудных счетах в других банках;
- об изменении своего юридического статуса, организационно-правовой формы, наименования, местонахождения, других реквизитов;
- о смене руководства, внесении изменений в учредительные документы и/или изменений в составе коллегиальных органов управления Заемщика;
- о принятии Заемщиком или иным лицом решения о предстоящей реорганизации или ликвидации Заемщика, о возбуждении в отношении Заемщика дела о несостоятельности (банкротстве);
- о наступлении каких-либо иных обстоятельств, которые могут повлечь за собой невыполнение Заемщиком условий Соглашения, и о мерах, принимаемых Заемщиком для устранения обстоятельств, препятствующих выполнению Заемщиком условий Договора/Соглашения.

5.2.7.4. Не проводить изменений в составе учредителей (собственников) и/или в составе акционеров, владеющих 5 (пятью) и более процентов акций/долей в уставном капитале Заемщика (в случае если Заемщик является акционерным обществом или обществом с ограниченной ответственностью).

5.2.8. В случае, если Заемщиком выступает индивидуальный предприниматель, до полного погашения Банку задолженности по кредиту, начисленным процентам за пользование кредитом и иным платежам, определенным Соглашением, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после наступления события письменно извещать Банк с приложением надлежащим образом заверенных копий подтверждающих документов:

- о смене паспорта гражданина РФ Заемщика;
- об изменении фамилии, имени, отчества Заемщика;
- об изменении регистрации по месту жительства и(или) места фактического проживания Заемщика;
- об изменении семейного положения Заемщика;
- об изменении домашнего, рабочего или мобильного телефонов Заемщика;
- обо всех открываемых расчетных, текущих валютных и ссудных счетах в других банках;
- о предъявлении к Заемщику иска об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под сомнение выполнение Заемщиком обязательств, предусмотренных Договором/Соглашением;
- о внесении изменений в документы о регистрации Заемщика в качестве индивидуального предпринимателя;
- о возбуждении в отношении Заемщика уголовного дела в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством и/или дела особого производства о признании гражданина ограниченно дееспособным или недееспособным в соответствии с действующим гражданско-процессуальным законодательством и/или о предъявлении Заемщиком или к Заемщику исков в порядке гражданского судопроизводства, способных повлиять на исполнение Заемщиком обязательств по Соглашению/Договору;
- о наступлении каких-либо иных обстоятельств, которые могут повлечь за собой невыполнение Заемщиком условий Соглашения, и о мерах, принимаемых Заемщиком для устранения обстоятельств, препятствующих выполнению Заемщиком условий Соглашения.

5.2.9. До полного погашения Банку задолженности по кредиту, начисленным процентам и иным платежам, определенным Соглашением, не предоставлять денежные средства другим юридическим лицам в виде кредита, займа или финансовой помощи, не выступать в роли гаранта или поручителя по чьим-либо обязательствам, не предпринимать иных аналогичных действий, которые могут повлечь за собой неблагоприятные последствия для Заемщика без письменного согласия Банка.

5.2.10. До полного погашения Банку задолженности по кредиту, начисленным процентам и иным платежам, определенным Соглашением, не осуществлять привлечение кредитов/займов без письменного согласования Банка за исключением займов учредителей Заемщика со сроком погашения позднее Окончательного срока погашения кредита, по которым не предусмотрена возможность досрочного погашения.

5.2.11. Осуществить погашение Ссудной задолженности по Соглашению, в том числе досрочное погашение Ссудной задолженности по Соглашению в случае выявления Банком факта недостаточности обеспечения кредита по Соглашению в связи с утратой обеспечения Кредита по Соглашению полностью или в части. В этом случае погашение Ссудной задолженности по Соглашению производится в размере не менее суммы, ставшей необеспеченной. Досрочное погашение Заемщиком Кредита в соответствии с требованиями настоящего пункта Общих условий производится при соблюдении требований, указанных в п. 4.17. и п. 5.1. Общих условий.

5.2.12. В случае досрочного расторжения Договора, погасить все свои обязательства по Соглашению.

5.2.13. Осуществлять свою деятельность в соответствии со всеми действующими федеральными и региональными законами и постановлениями об охране окружающей среды, а также обеспечивать сохранность здоровья и безопасность персонала.

5.2.14. В случае предъявления Банком задолженности по Соглашению к досрочному погашению произвести досрочное погашение в порядке и на условиях, указанных в п. 4.17. и п. 5.1. Общих условий.

5.2.15. В период действия Соглашения обеспечить кредитовый оборот по расчетному(ым) счету(ам), открытому(ым) в Банке, в размере, указанном в п. 2.8. Индивидуальных условий.

5.2.16. При определении суммы кредитового оборота по расчетному(ым) счету(ам) Заемщика, открытому(ым) в Банке, в соответствии с п. 2.8. Индивидуальных условий, в кредитовый оборот не включаются обороты по следующим операциям:

5.2.16.1. предоставление и возврат кредитов и займов;

5.2.16.2. финансовая помощь учредителей, взносы в уставный капитал;

5.2.16.3. пополнение расчетного счета;

5.2.16.4. продажа валюты;

5.2.16.5. продажа векселей Банка;

5.2.16.6. операции с вкладами (депозитами), за исключением начисления процентов по размещенным денежным средствам;

5.2.16.7. возврат по итогам участия в тендерах/аукционах/конкурсах/на торгах;

5.2.16.8. возврат обеспечений;

5.2.16.9. возврат авансовых платежей;

5.2.16.10. прочие платежи, не участвующие в формировании выручки Заемщика.

5.2.17. Заемщик, в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», обязуется предоставлять (обеспечить предоставление) в Банк запрашиваемые документы и информацию, а также выполнять иные действия, необходимые для ознакомления с деятельностью Заемщика непосредственно на месте.

5.2.18. В период действия Соглашения Заемщик предоставляет Банку право производить без распоряжения Заемщика на основании банковских ордеров/инкассовых поручений Банка списание сумм процентов за пользование кредитом и комиссионного вознаграждения, до наступления сроков их уплаты, указанных в п. 2.4.2. Индивидуальных условий, со счета(ов) заемщика, открытого(ых) в Банке, в порядке очередности, указанной в п. 4.17. Общих условий.

5.2.19. Заемщик заявляет и заверяет Банк о нижеследующем:

5.2.19.1. вся информация, предоставленная Заемщиком Банку в связи с Соглашением, является верной, полной и точной во всех отношениях, все документы являются должным образом заключенными, подписанными и юридически обязывающими Заемщика и третьих лиц, подписавших указанные документы, Заемщик не скрывает обстоятельств, которые могли бы при их обнаружении негативно повлиять на решение Банка, касающееся предоставления Заемщику кредита;

5.2.19.2. Заемщик не участвует и не связан иным образом каким-либо договором или соглашением, согласно которого произошел случай срочного и/или досрочного истребования по этому договору или соглашению, и участие, в котором может негативно повлиять на способность Заемщика выполнять взятые им по Соглашению обязательства, за исключением тех, о которых Банк был предварительно проинформирован в письменном виде.

5.2.19.3. Участниками Заемщика не заключен договор об осуществлении

корпоративных (членских) прав (корпоративный договор), условия которого могут отрицательно повлиять на способность заемщика своевременно и в полном объеме выполнять обязательства, установленные Соглашением, а также, что заключение Соглашения не приведет к нарушению, несоблюдению или противоречию с каким-либо соглашением, договором (в том числе корпоративным) или письменным документом, стороной которого выступает Заемщик или которым Заемщик юридически связан, или любым применимым правом, нормой, указом, распоряжением и т.п.

5.2.20. В период действия Соглашения Заемщик обязан по отдельному требованию Банка предоставлять Банку финансовые и бухгалтерские документы, необходимые для оценки финансового положения Заемщика, в сроки и в форматах, указанных в требовании Банка.

5.2.21. В случае, если в период действия Соглашения, при изменении Ключевой ставки ЦБ РФ (в % годовых), ее размер, пересчитанный в ежедневное значение:

- превысит размер пени, указанный в п. 2.6.1. Индивидуальных условий, размер пени устанавливается на уровне, рассчитанном исходя из действующего размера Ключевой ставки ЦБ РФ, пересчитанного в ежедневное значение, с дня изменения Ключевой ставки ЦБ РФ.

- будет равен или менее размера пени, установленного по Соглашению, размер пени, установленный по Договору изменению, не подлежит.

Пересчет размера пени по Соглашению осуществляется в день изменения размера Ключевой ставки ЦБ РФ. Пересчет размера Ключевой ставки ЦБ РФ (в % годовых) в ежедневное значение осуществляется исходя из фактического количества календарных дней в году (365/366).

Пересчет размера пени по Соглашению осуществляется в день изменения размера Ключевой ставки ЦБ РФ. Пересчет размера Ключевой ставки ЦБ РФ (в % годовых) в ежедневное значение осуществляется исходя из фактического количества календарных дней в году (365/366).

Согласование с Заемщиком и информирование Заемщика об изменении размера пени по Соглашению не производится. Каждая из Сторон Соглашения самостоятельно осуществляет мониторинг значения Ключевой ставки ЦБ РФ, и его изменение в целях определения размера пени по Соглашению.

5.2.22. В период действия Соглашения Заемщик:

- дает свое согласие на передачу Банком в АО «Корпорация «МСП» информации и/или документов о деятельности Заемщика и о проекте Заемщика, финансируемом Банком в соответствии с Договором (если применимо в соответствии с целью кредитования) (включая, но не ограничиваясь: учредительные документы, бухгалтерскую и иную финансовую отчетность и документы, подтверждающие целевое использование кредита, документы по проекту), иных информации и документов, запрашиваемых АО «Корпорация «МСП» в том числе для последующего использования этой информации и документов в рамках отчетов формируемых АО «Корпорация «МСП».

- дает свое согласие на передачу Банком в АО «Корпорация «МСП» Соглашения со всеми приложениями и дополнениями к нему, а также Договоров по обеспечению со всеми приложениями и дополнениями к ним, платежных документов, подтверждающих предоставление кредита (части кредита) /погашение кредита/целевого использования кредита по Договору.

- заявляет об отсутствии у него признаков аффилированности с органами государственной власти, Банком и лицами (за исключением физических лиц), не относящимися к субъектам малого и среднего предпринимательства, в срок, указанный в требовании Банка.

*(данный пункт применяется, если в обеспечение обязательств Заемщика оформляется поручительство АО «Корпорация «МСП»)*

### **5.3. Банк имеет право:**

5.3.1. В одностороннем порядке приостановить или прекратить кредитование Расчетного счета, снизить Размер лимита кредитования,

5.3.2. Потребовать от Заемщика досрочного возврата суммы кредита (полностью или в части), начисленных процентов и иных платежей, причитающихся Банку по Соглашению, в том числе в случаях невыполнения или ненадлежащего выполнения (в том числе

разового) Заемщиком взятых на себя обязательств по Соглашению, а также в следующих случаях, но не ограничиваясь указанным перечнем:

5.3.2.1. при ухудшении условий обеспечения по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает, а также в случаях, когда кредит оказался по разным причинам необеспеченным или недостаточно обеспеченным, а Заемщика не выполняет требования Банка по обеспечению.

5.3.2.2. в случае нарушения Заемщиком, установленных в п. 2.8. Индивидуальных условий обязательств по направлению денежных средств, на расчетный (ые) счет(а), открытые в Банке.

5.3.2.3. при нарушении Заемщиком сроков погашения кредита и/или уплаты процентов за пользование кредитом, иных платежей, установленных Соглашением, либо иным(и) действующим(и) кредитным(и) договором(ами) /соглашением(ями), заключенным(ыми) между Заемщиком и Банком более чем на 5 (Пять) календарных дней;

5.3.2.4. при выявлении фактов ведения бухгалтерского учета с нарушением требований действующего Законодательства РФ (в том числе в случае выявления фактов несоответствия данных бухгалтерской отчетности, представленной Заемщиком, данным первичных бухгалтерских документов);

5.3.2.5. при использовании кредита на цели, указанные в п. 5.2.2. Общих условий;

5.3.2.6. в случае наличия по Расчетному счету распоряжений, не исполненных в срок (картотека по счету 90902), и/или информации об аресте денежных средств на счете или ином обременении;

5.3.2.7. в случае расторжения Договора;

5.3.2.8. при нарушении Заемщиком сроков предоставления отчетности, иной информации и документов, определенных Соглашением и Договором(ами) по обеспечению кредита более, чем на 1 (Один) календарный месяц;

5.3.2.9. при выявлении нарушений требований действующего Законодательства РФ в оформлении Договора(ов) по обеспечению, указанного(ых) в п. 2.7. Индивидуальных условий;

5.3.2.10. при нарушении Поручителем обязательств по Договору(ам) по обеспечению, указанному(ым) в п. 2.7. Индивидуальных условий;

5.3.2.11. если, по мнению Банка, финансово-экономическое положение Поручителя (в случае, если обязательства Заемщика по Соглашению обеспечены поручительством) ухудшилось настолько, что под угрозу ставится его возможность выполнить свои обязательства по договору поручительства, заключенному с Банком в обеспечение обязательств Заемщика по Соглашению, а Заемщик не выполняет требования Банка о замене обеспечения;

5.3.2.12. при объявлении Заемщика несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством РФ порядке;

5.3.2.13. если финансово-экономическое положение Заемщика ухудшилось настолько, что ставится под сомнение его способность выполнить свои обязательства по Соглашению и/или Договору;

5.3.2.14. в случае предстоящей ликвидации Заемщика;

5.3.2.15. при выявлении нарушений в заявлениях и заверениях Заемщика, указанных в п. 5.2.19 Общих условий;

5.3.2.16. при предъявлении Заемщику иска об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под сомнение выполнение Заемщиком обязательств, предусмотренных Соглашением и/или Договором.

5.3.2.17. при невыполнении/ненадлежащем выполнении Заемщиком сроков предоставления в Банк документов, указанных в п. 5.2.7.3. Общих условий.

5.3.2.18. приостановки/ ограничения Банком (в том числе, временного) предоставления услуг электронного документооборота по Системе «Интернет-банк i2B»» (Система ДБО) по основаниям, указанным в соглашении Сторон об использовании Системы «Интернет-банк i2B» (если Сторонами заключено соглашение об использовании Системы «Интернет-банк i2B»);

5.3.2.19. выявления Банком и подтверждения факта проведения Заемщиком сомнительных операций, применения Банком в отношении Заемщика иных мер, направленных на предотвращение легализации (отмыванию) доходов в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5.3.2.20. непредставления Заемщиком по требованию Банка информации и документов, необходимых Банку для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах) или иных нормативных документов.

5.3.2.21. если после заключения Соглашения будет установлено, что Заемщик в предоставленных в Банк документах и/или в ответах на запросы Банка сообщил заведомо ложные сведения, то Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от предоставления Заемщику Кредита в соответствии с Договором, а в случае, если Кредит уже выдан, потребовать от Заемщика полного досрочного погашения имеющихся перед Банком обязательств с применением санкций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором

5.3.3. В случае принятия Банком решения о приостановлении кредитования Расчетного счета Заемщику направляется письменное уведомление с указанием даты и причин приостановления кредитования Расчетного счета. При устранении Заемщиком причин, указанных в уведомлении, приостановленное ранее кредитование Расчетного счета по ходатайству Заемщика может быть возобновлено. О возобновлении кредитования Банк направляет заемщику письменное уведомление.

В случае снижения в одностороннем порядке Размера лимита кредитования Банк направляет Заемщику письменное уведомление не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до вступления изменений в силу. Изменение Банком в одностороннем порядке Размера лимита кредитования в случае снижения за Контролируемый период объема поступлений денежных средств на Расчетный счет и иные расчетные счета Заемщика, открытые в Банке, в соответствии с п. 3.5. Общих условий, и восстановление Банком Размера лимита кредитования осуществляется в порядке и на условиях, обозначенных в пп. 3.5. - 3.6. Общих условий.

В случае прекращения Банком кредитования по Соглашению в одностороннем порядке Заемщику направляется письменное уведомление в порядке, установленном п. 8.2. Общих условий.

В случае принятия Банком решения о досрочном взыскании кредитной задолженности по Соглашению Заемщику направляется письменное требование досрочного погашения обязательств по Соглашению с указанием срока, в течение которого, Заемщик обязан произвести досрочный возврат задолженности по кредиту (с указанием суммы подлежащей досрочному погашению), а также процентов за пользование кредитом за весь срок фактического пользования кредитом, рассчитанных в порядке и на условиях, определенных Соглашением и иных платежей, причитающихся Банку (в случае предъявления к досрочному погашению всей задолженности по Соглашению). Срок, в течение которого Заемщик обязан произвести досрочное погашение обязательств – в срок, указанный в требовании, либо (если такой срок в требовании не указан) в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента направления Заемщику Банком требования досрочного возврата кредита.

5.3.4. В одностороннем порядке изменять Тарифы. При изменении Тарифов Банк размещает информацию на Сайте Банка и в операционных залах Банка.

5.3.5. Осуществлять проверки выполнения Заемщиком своих обязательств по Соглашению, в том числе путем посещения Заемщика.

5.3.6. Без согласования с Заемщиком передавать (продавать) свое право требования по Соглашению третьим лицам и/или использовать принадлежащее на основании Соглашения право требования в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.3.7. При наступлении одного из обстоятельств, предусмотренных п. 3.6. и п. 5.3.2. Общих условий, Заемщик предоставляет Банку право без распоряжения Заемщика производить списание сумм задолженности Заемщика (кредит, проценты, пени, штрафы и иные платежи, предусмотренные Соглашением) на основании банковских ордеров/инкассовых поручений Банка с любого счета(ов) Заемщика в Банке, или зачесть в счет погашения долга Заемщика денежные средства, находящиеся во вкладе(ах)/(депозите(ах)) Заемщика в Банке, а также со счетов открытых Заемщику в других банках, на основании заключенных соглашений с обслуживающими Заемщика банками, по которым последние



обязаны принимать к исполнению расчетные документы Банка (инкассовые поручения/платежные требования с заранее данным акцептом Заемщика) о взыскании задолженности по кредиту, процентам, пеням и иным платежам, предусмотренным в Соглашении.

5.3.8. Заемщик предоставляет Банку право ежедневно, в конце операционного дня после оплаты расчетных документов, предъявленных к Расчетному счету, без распоряжения Заемщика на основании банковских ордеров/ инкассовых поручений Банка списывать свободный остаток собственных денежных средств Заемщика, имеющих на Расчетном счете, в погашение задолженности по Соглашению, в порядке очередности, установленной п. 4.17. Общих условий.

5.3.9. Заемщик предоставляет Банку право без распоряжения Заемщика производить на основании банковских ордеров/ инкассовых поручений Банка списание сумм задолженности Заемщика по Соглашению (кредит, проценты, комиссионное вознаграждение, пени, штрафы) с любого счета(ов), в том числе, со счета вклада/депозита Заемщика в Банке, при наступлении срока(ов) их платежа, определенных в Соглашении, при соблюдении порядка очередности, установленного в п. 4.17. Общих условий.

#### **5.4. Банк обязуется:**

5.4.1. Оказывать консультации по вопросам кредитования в Банке.

5.4.2. Письменно уведомить заемщика о планируемой проверке Банком Заемщика в соответствии с п. 5.3.5. Общих условий не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты ее осуществления Банком.

### **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

6.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение сторонами взятых на себя обязательств по Соглашению они несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

6.2. В случае ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по погашению кредита и/или уплате процентов в период действия Соглашения Банк вправе взыскать с Заемщика пени, рассчитанные от суммы просроченной задолженности, за каждый день просрочки платежа по процентной ставке, указанной для пени в п. 2.6.1. Соглашения. Начисление пени производится Банком начиная со дня, следующего за днем платежа, установленного Соглашением, и заканчивается днем полного погашения Заемщиком просроченной задолженности включительно.

Банк вправе в одностороннем порядке увеличить размер пени за непогашенную в срок задолженность по кредиту и/или процентам начисленным за пользование кредитом, в порядке и на условиях, определенных в разделе 5 Общих условий.

6.3. В случае нарушения Заемщиком установленных в п. 5.2. Общих условий сроков по предоставлению в Банк документов более чем 10 (Десять) рабочих дней, Банк вправе взыскать с Заемщика пени, рассчитанные исходя из годовой процентной ставки, указанной в п. 2.6.2. Индивидуальных условий для пени за ненадлежащее исполнение соответствующего обязательства по предоставлению документов.

О взыскании с Заемщика пени за ненадлежащее исполнение обязательств по предоставлению в Банк документов, Банк уведомляет Заемщика в порядке, установленном п. 8.2. Общих условий. Неполучение Заемщиком письменного уведомления Банка о взимании пени за нарушение условий Соглашения не является основанием для предъявления Банку претензий.

6.4. Начисление пени, указанных в п. 2.6.2. Индивидуальных условий, начинается с даты, указанной в уведомлении Банка, направляемом в адрес Заемщика о нарушении им обязательств по Соглашению и взыскании с него пени, и заканчивается календарным днем, следующим за днем выполнения Заемщиком в полном объеме обязательства, за ненадлежащее исполнение которого к нему была Банком применена санкция в виде взыскания пени.

Начисление пени производится на сумму задолженности, которая отражена на Ссудном счете на начало операционного дня. Начисление пени производится исходя из фактического количества календарных дней в году (365/366). При необходимости, по отдельному запросу, Заемщику может быть предоставлена расшифровка начисленных пени путем направления любым из способов, указанных в п. 8.2. Общих условий.

Расчётный период для начисления пени за ненадлежащее исполнение обязательств по предоставлению в Банк документов устанавливается 1 (Один) календарный месяц: с 1 (первого) по последнее календарное число месяца включительно.

6.5. Пени за ненадлежащее исполнение Заемщиком установленных Соглашением обязательств по предоставлению в Банк документов, указанных в п. 5.2. Общих условий, подлежат списанию Банком без распоряжения Заемщика в порядке, указанном в п. 6.7. Общих условий, ежемесячно, не позднее 5 (Пятого) числа календарного месяца, следующего за расчетным месяцем для начисления пени.

6.6. В случае ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств, установленных в пп. 5.2.6., 5.2.7. (для Заемщика-юридического лица), 5.2.8. (для Заемщика-индивидуального предпринимателя), 5.2.9. и 5.2.10. Общих условий Банк вправе взыскать с Заемщика штраф. Размер штрафа указан в п. 2.6.3. Индивидуальных условий.

Штраф взыскивается с Заемщика за каждый факт нарушения исполнения Заемщиком любого из обязательств, за ненадлежащее исполнение которого Соглашением предусмотрена данная санкция. Штраф взыскивается при выявлении Банком факта ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательства. Штраф подлежит списанию Банком без распоряжения Заемщика в порядке, указанном в п. 6.7. Общих условий.

6.7. Пени и штрафы за ненадлежащее исполнение Заемщиком условий Соглашения подлежат списанию без распоряжения Заемщика со Счета Заемщика, открытого на основании Договора, или с любого другого расчетного счета Заемщика, открытого в Банке, на основании банковских ордеров/инкассовых поручений Банка, а также со счетов, открытых Заемщику в других банках, на основании заключенных соглашений с обслуживающими Заемщика банками, по которым последние обязаны принимать к исполнению расчетные документы Банка (инкассовые поручения/платежные требования с заранее данным акцептом Заемщика) о взыскании задолженности по кредиту, процентам, пеням, штрафам и иным платежам, предусмотренным в Соглашении. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счетах Заемщика, открытых в рублях РФ, Банк на условиях Соглашения и документов, составленных в его развитие, имеет право осуществить без распоряжения Заемщика списание денежных средств на основании банковских ордеров/инкассовых поручений Заемщика со счетов Заемщика, открытых в иной валюте, проконвертировать указанную валюту в рубли РФ по курсу Банка России и вырученные от конвертации денежные средства в рублях РФ направить в уплату пени/штрафа. В этом случае все расходы по конвертации несет Заемщик.

## **7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.**

7.1. Каждая из сторон при заключении и исполнении Соглашения обязуется сохранять конфиденциальность полученной от другой стороны финансовой, коммерческой и другой информации и принимать все возможные меры к тому, чтобы предохранить полученную информацию от разглашения.

7.2. Передача информации третьим лицам, опубликование или разглашение информации осуществляется только по взаимному согласию сторон, за исключением следующих случаев:

7.2.1. до предполагаемого раскрытия ее стороной информация уже является общедоступной не в результате нарушения какой-либо из сторон обязательств по сохранению такой информации в тайне;

7.2.2. информация подлежит раскрытию в силу действующего законодательства (при этом допускается раскрытие информации только лицам, указанным в законе и только в указанных в законе случаях и целях);

7.2.3. информация раскрывается профессиональным советникам (юристам, аудиторам), которые обязаны в силу своей профессии сохранять информацию, переданную сторонами по Соглашению, в тайне;

7.2.4. информация раскрывается третьим лицам, привлекаемым Банком для взыскания задолженности по настоящему Соглашению.

7.2.5. информация разглашается по предварительному письменному соглашению сторон по Соглашению.

7.3. Настоящим Заемщик дает свое согласие Банку на передачу любой информации о Заемщике третьим лицам, привлекаемым Банком для взыскания задолженности по Соглашению.

7.4. Настоящим Банк информирует, что в соответствии с пунктом 3.1 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях» Банк предоставляет информацию о Заемщике в бюро кредитных историй.

## **8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.**

8.1. Любые изменения и дополнения к Соглашению, за исключением одностороннего изменения Общих условий, случаев одностороннего изменения размера процентной ставки за пользование кредитом, размера комиссионного вознаграждения Банка, Размера лимита кредитования, иных случаев, прямо предусмотренных Соглашением, возникающие в ходе исполнения Соглашения, оформляются дополнительными соглашениями, которые являются неотъемлемой частью Соглашения.

8.1.1. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить в одностороннем порядке изменения и дополнения в Общие условия. В случае внесения Банком в одностороннем порядке изменений в Общие условия новая редакция Общих условий размещается на сайте Банка с указанием даты ее введения в действие. Банк информирует Заемщика об утверждении новой редакции Общих условий путем размещения информации на Сайте Банка за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу новой редакции Общих условий.

В случае несогласия с изменением Общих условий Заемщик имеет право до даты вступления в силу новой редакции Общих условий досрочно погасить в полном размере задолженность по кредиту и процентам за пользование кредитом, суммы комиссионного вознаграждения, иные платежи, причитающиеся Банку на момент досрочного погашения, направив Банку соответствующее уведомление.

8.2. Уведомления (извещения, письма, прочие документы) сторон друг другу считаются направленными надлежащим образом, если они совершены в письменном виде, подписаны Заемщиком / уполномоченным представителем Банка и отправлены заказным почтовым отправлением, либо доставлены Заемщиком/курьером Банка по адресам сторон, указанным в Соглашении, вручены под расписку Заемщику/ уполномоченному представителю Банка, либо отправлены Заемщику на E-mail (на адрес корпоративной электронной почты) Заемщика (в отсканированном виде), указанный в п. [п.1.1.6. - (для заемщиков - юридических лиц)]/[п. 1.1.8. - для заемщиков - индивидуальных предпринимателей] Индивидуальных условий соответственно/Банку по факсу или по электронной почте (в отсканированном виде), указанной в Разделе 1. Индивидуальных условий, либо отправлены по каналам дистанционного обслуживания (Система «Интернет-банк i2b», иные системы дистанционного банковского обслуживания, используемые по взаимному соглашению Сторон) с использованием аутентификационных данных и/или кодов доступа, позволяющих достоверно установить, что документ исходит от стороны по Договору, либо отправлены стороне иным способом, позволяющим подтвердить отправку уведомления.

Уведомление считается направленным с даты, проставленной почтовым отделением в почтовой квитанции, с даты получения уведомления стороной Соглашения, указанной в уведомлении (при доставке курьером), или с даты электронного подтверждения получения сообщения (за исключением автоматического ответа с сервера), отправленного по электронной почте / по каналам Системы дистанционного банковского обслуживания.

В части уведомлений о взыскании с Заемщика пени/штрафов, оформляемых Банком в адрес Заемщика, требования настоящего пункта Соглашения действуют с учетом особенностей, определенных в Разделе 6. Общих условий.

8.3. В случае если Соглашение заключено с использованием Системы ДБО, изменения и дополнения к Соглашению действительны, если они так же совершены путем обмена электронными документами, подписанными усиленными квалифицированными электронными подписями уполномоченных лиц Заемщика и (или) Банка, посредством Системы ДБО.

8.4. По всем остальным вопросам стороны руководствуются положениями Соглашения. При этом на период действия Соглашения Правила расчетно-кассового обслуживания клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» применяются в части, не противоречащей Соглашению. При возникновении противоречий между Правилами и Соглашением, стороны руководствуются положениями Соглашения.