

«УТВЕРЖДАЮ»

Заместитель Руководителя Дирекции
обслуживания физических лиц и малого бизнеса,
Начальник Управления по работе с малым бизнесом
и премиальными клиентами, Управляющий директор
АО «Райффайзенбанк»

Зильбер Р.Б.

«27» сентября 2017 года
Вступают в действие с «01» октября 2017 года

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ В ФОРМЕ ОВЕРДРАФТА ПО ПРОГРАММЕ «МЕТРО-ОВЕРДРАФТ» (далее – Условия)

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Выручка - суммарный объем поступлений денежных средств на Счет от хозяйственной деятельности (выручки) Клиента, без учета:

- кредитовых поступлений от конверсионных операций (за исключением поступлений от операций, связанных с оплатой товаров, работ и услуг в соответствии с паспортами экспортных сделок, открытыми в Банке);
- денежных средств, возвращенных после размещения в какие-либо финансовые и банковские инструменты инвестирования (депозиты, векселя, ценные бумаги);
- ошибочно зачисленных средств;
- поступлений денежных средств, в том числе с банковских счетов Клиента, открытых в других банках, не связанные с оплатой товаров, работ, оказания услуг (за исключением переводов со счетов в других банках выручки, поступившей за прошедший календарный месяц по паспорту экспортной сделки, открытой в этом (другом) банке, при условии предоставления заверенных Клиентом копии экспортного контракта и выписки по такому счету из этого банка за соответствующий период);
- полученных кредитов и займов, предоставленных Банком и другими организациями;
- сумм, поступивших от выдачи собственных векселей;
- сумм от погашения векселей сторонних организаций (за исключением сумм от погашения векселей, которые были ранее получены от реализации товаров и услуг, связанных с основной деятельностью предприятия при документарном подтверждении факта произведенных расчетов векселями за товары и/или услуги);
- возвратов платежей по любым основаниям.

Дата Установления Лимита Овердрафта - дата, с которой Клиент имеет право использовать Лимит Овердрафта. Об установлении Лимита Овердрафта Банк проинформирует Клиента с помощью СМС-уведомления Номер телефона клиента об установлении Лимита Овердрафта.

Дата Предоставления Кредита - любая дата, начиная с Даты Установления Лимита Овердрафта и заканчивая последним днём месяца, предшествующего месяцу, в котором заканчивается Период Доступности, в которую Клиент совершает Льготную операцию или Нельготную операцию.

Дата Погашения – дата, наступающая ровно через 12 (Двенадцать) месяцев за Датой Установления Лимита Овердрафта, не позднее которой Клиент обязуется исполнить все свои обязательства по Договору, указанные в настоящих Условиях. В случае расторжения Клиентом Договора в одностороннем порядке (п. 7.3 Договора) Датой Погашения является день подачи Клиентом в Банк письменного заявления о закрытии Счета и расторжении Договора. Если такая

дата приходится на выходной либо нерабочий праздничный день, то Датой Погашения является ближайший следующий за ним Рабочий день.

Действующий Клиент Банка – Клиент, у которого на день подачи в Банк Заявления на установление Лимита Овердрафта есть открытый расчетный счет в Банке и который не является Действующим Клиентом МЕТРО.

Действующий Клиент МЕТРО – Клиент, который на день подачи в Банк Заявления на открытие счета является клиентом МЕТРО в течение последних 6 полных календарных месяцев и осуществляет регулярные закупки в торговых центрах МЕТРО.

Заявление на установление Лимита Овердрафта - заявление на установление Лимита Овердрафта по программе «МЕТРО-Овердрафт» по форме Банка, которое предоставляется Действующим Клиентом Банка в Банк в случае, если Клиент желает воспользоваться услугой Банка по предоставлению Кредита в форме Овердрафта по программе «МЕТРО-Овердрафт» в соответствии с настоящими Условиями.

Кредит – сумма денежных средств в российских рублях, предоставляемая Клиенту Банком в соответствии с настоящими Условиями.

Ко-брендовая карта МЕТРО – Карта с логотипом МЕТРО, позволяющая Клиенту совершать Льготные операции и Нельготные операции как за счет собственных денежных средств Клиента, находящихся на Счете, так и за счет Лимита Овердрафта при отсутствии или недостаточности собственных денежных средств Клиента на Счете.

Лимит Овердрафта – общая единовременная максимальная сумма всех Кредитов, предоставляемых Банком Клиенту в случае выполнения Клиентом обязательств и требований, содержащихся в настоящих Условиях. Кредиты в пределах Лимита Овердрафта предоставляются неоднократно.

Льготная операция – совершенная Клиентом операция по оплате товаров и услуг МЕТРО безналичным способом с использованием Ко-брендовой карты МЕТРО за счет Лимита Овердрафта.

Льготная задолженность – это сумма всех Льготных операций, совершенных в Отчетном периоде.

МЕТРО – ООО «МЕТРО Кэш энд Керри», ОГРН 1027700272148, ИНН 7704218694.

Нельготная операция – совершенная Клиентом операция за счет Лимита Овердрафта, не относящаяся к Льготной операции. К Нельготным операциям, в частности, относятся следующие операции: операции по оплате товаров и услуг других организаций (не МЕТРО) безналичным способом с использованием Ко-брендовой карты МЕТРО, операции переводов денежных средств, не связанные с оплатой товаров и услуг МЕТРО с помощью Ко-брендовой карты МЕТРО, операции снятия наличных денежных средств по расходным кассовым документам (в том числе денежным чекам), операции по оплате любых комиссий, а также Льготная операция, совершенная Клиентом до окончания Периода Доступности, информация и документы по которой были получены Банком от Платежной системы после окончания Периода Доступности.

Нельготная задолженность – это сумма всех Нельготных операций за счет Лимита Овердрафта, а также Льготная задолженность предыдущего Отчетного периода, не погашенная до окончания текущего Платежного периода.

Несанкционированный перерасход – совершение Льготной операции или Нельготной операции на сумму, превышающую Лимит Овердрафта, в результате чего у Клиента образуется по Счету задолженность перед Банком, которую он должен погасить в день её возникновения. Несанкционированный перерасход может образоваться, например, в результате возникновения курсовой разницы, совершение Безавторизованных операций, уплаты отдельных комиссий.

Новый клиент – Клиент, который на день подачи в Банк Заявления на открытие счета или Заявления на установление Лимита Овердрафта не является ни Действующим Клиентом Банка, ни Действующим Клиентом МЕТРО.

Номер телефона клиента – номер принадлежащего Клиенту мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении на открытие счета или в Заявлении на установление Лимита Овердрафта, на который Банком направляются предусмотренные настоящими Условиями СМС-уведомления.

Овердрафт – кредитование Счета при отсутствии или недостаточности денежных средств на нем для оплаты предъявленных к нему платежных (расчетных) документов, кассовых документов (в том числе денежных чеков), документов и информации от Платежной системы (в случае совершения операции с помощью Карты), осуществляемое в соответствии с настоящими Условиями.

Отчетный период – период, равный одному календарному месяцу.

Период Доступности – период времени, начинающийся с даты установления Лимита Овердрафта и заканчивающийся в первое число месяца, предшествующего месяцу Даты Погашения. После окончания Периода Доступности Кредиты предоставляются только по тем Льготным операциям и Нельготным операциям, которые были совершены Клиентом с помощью Ко-брендовой карты МЕТРО до окончания Периода Доступности, но документы и информация по которым были получены Банком от Платежной системы после окончания Периода Доступности.

Период Начисления Процентов - период в 1 (Один) календарный день.

Период Уплаты Процентов – период времени с 15 по 19 число каждого месяца, а в случае, если 19 число приходится на день, не являющийся Рабочим днем, то период времени с 15 по 18 число каждого месяца, в течение которого Клиенту необходимо уплатить проценты, начисленные на Льготную задолженность предыдущего Отчетного периода, если она не была погашена в течение Платежного периода, и на Нельготную задолженность, в соответствии с настоящими Условиями. Уплата Клиентом процентов возможна только в Рабочие дни.

Платежный период – период времени с 1 по 14 каждого месяца, а в случае, если 14 число приходится на день, не являющийся Рабочим днем, то период времени с 1 по 13 число каждого месяца, в течение которого Клиент обязан погасить Льготную задолженность предыдущего Отчетного периода. Погашение Клиентом Льготной задолженности возможно только в Рабочие дни.

Платежная система – Международная платежная система VISA.

Рабочий день - любой день, в который Банк проводит операции на территории Российской Федерации, кроме воскресенья и установленных Действующим законодательством РФ нерабочих праздничных дней, а также выходных дней, перенесённых на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

Распоряжение – распоряжение о переводе денежных средств и/или расходный кассовый документ (в том числе денежный чек).

Случай Неисполнения Обязательств - любой из случаев, перечисленных в статье 8 настоящих Условий.

Срок Кредита - срок каждого Кредита, определяемый как период времени между Датой Предоставления Кредита и датой, когда данный Кредит полностью погашается (датой погашения конкретного Кредита) в соответствии с порядком, указанным в настоящих Условиях.

Срок Предложения для Новых клиентов – период времени, равный 4 (Четырем) полным календарным месяцам, следующим за месяцем открытия Счета, в течение которого Банк может установить Новому клиенту Лимит Овердрафта в соответствии с настоящими Условиями.

Счет – банковский (расчетный) счет Клиента в валюте РФ в Банке, открываемый Клиенту в соответствии с Заявлением на открытие счета или указанный в Заявлении на установление Лимита Овердрафта, к которому выпущена Ко-брендовая карта МЕТРО и по которому предоставляется Кредит в форме Овердрафта, в том числе при совершении Льготных операций и/или Нельготных операций с помощью Ко-брендовой карты МЕТРО.

Все иные термины, указанные с заглавной буквы, имеют то значение, которое им дано далее по тексту Условий, а также в Договоре и Приложениях к нему.

Статья 1. УСТАНОВЛЕНИЕ ЛИМИТА ОВЕРДРАФТА

1.1. Банк устанавливает Клиенту Лимит Овердрафта при наступлении всех перечисленных ниже событий:

1.1.1. Клиент обратился к Банку с просьбой о предоставлении ему Кредита в форме Овердрафта в соответствии с настоящими Условиями, выраженной в Заявлении на открытие счета или в Заявлении на установление Лимита Овердрафта;

1.1.2. Клиент предоставил Банку письменное согласие на получение Банком из бюро кредитных историй (далее – БКИ) информации о Клиенте (кредитного отчета), предусмотренной Действующим законодательством РФ, на получение которой требуется согласие, и полученная из БКИ информация устроила Банк по содержанию;

1.1.3. Клиент предоставил Банку письменное согласие на получение от Банка СМС-уведомлений на Номер телефона клиента об установлении Лимита Овердрафта, о сумме Льготной задолженности, о необходимости погашения Льготной задолженности, о сумме начисленных процентов за пользование Лимитом Овердрафта, о необходимости погашения процентов и иной информации, связанной с предоставлением Кредита в соответствии с настоящими Условиями.

1.1.4. На момент установления Лимита Овердрафта в Банке отсутствуют предъявленные к Счету или к иным банковским счетам Клиента и действующие (не отмененные/не отозванные) на Дату Установления Лимита Овердрафта:

- решения (постановления) судов, судебных приставов-исполнителей или иных государственных органов о наложении ареста на денежные средства, исполнительные документы об аресте денежных средств, решения налоговых или иных органов о приостановлении операций по счетам, запреты осуществлять операции с денежными средствами в случаях, предусмотренных Действующим законодательством РФ;

- исполнительные документы о взыскании денежных средств, неисполненные расчетные документы, помещенные в очередь не исполненных в срок распоряжений в соответствии с Действующим законодательством РФ.

1.2. Лимит Овердрафта устанавливается Банком:

- Действующему Клиенту МЕТРО – не позднее 3 (Трёх) Рабочих дней со дня получения Банком заявления, указанного в п. 1.1.1 Условий;
- Новому клиенту – не позднее 15 (Пятнадцати) Рабочих дней со дня, следующего за днём окончания 3 (Трёх) полных календарных месяцев со дня открытия Счета, при условии, что в каждом из указанных месяцев Клиент совершал покупки (оплату товаров и услуг) в торговых центрах МЕТРО;
- Действующему Клиенту Банка – не позднее 15 (Пятнадцати) Рабочих дней со дня, следующего за днём окончания 3 (Трёх) полных календарных месяцев со дня подачи Заявления на установление Лимита Овердрафта, при условии, что в каждом из указанных месяцев Клиент совершал покупки (оплату товаров и услуг) в торговых центрах МЕТРО.

1.3. Лимит Овердрафта устанавливается Банком в размере от 30 000 до 250 000 рублей РФ. Размер установленного Банком Лимита Овердрафта направляется Банком Клиенту в виде СМС-уведомления на Номер телефона клиента и указывается в уведомлении, которое Клиент, при желании, может получить, обратившись в Подразделение Банка. День направления Банком указанного СМС-уведомления является Датой Установления Лимита Овердрафта.

1.4. Установленный Лимит Овердрафта может быть использован Клиентом в течение Периода Доступности. После окончания Периода Доступности Кредиты в рамках Лимита Овердрафта предоставляются только по тем Льготным операциям и Нельготным операциям, которые были совершены Клиентом с помощью Ко-брендовой карты МЕТРО до окончания Периода Доступности, но документы и информация по которым были получены Банком от Платежной системы после окончания Периода Доступности.

1.5. В случае неуплаты Клиентом процентов в порядке и сроки, установленные статьей 5 Условий, Банк вправе приостановить дальнейшее предоставление Кредитов в рамках Лимита Овердрафта до момента уплаты Клиентом процентов в полном объеме.

1.6. Банк вправе не устанавливать Лимита Овердрафта в случаях, если Клиент не соответствует кредитной политике Банка, а также при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный Клиенту Кредит не будет возвращён в срок. К таким обстоятельствам, в частности, но не ограничиваясь ими, относятся: наличие претензий к Клиенту от третьих лиц – кредиторов по вопросу не возвращенной им Клиентом задолженности, наличие судебных споров между Клиентом и третьими лицами – кредиторами о взыскании с Клиента задолженности по договорам займа (кредита) или иным обязательствам Клиента, неисполнение Клиентом своих обязательств перед своими контрагентами, невыполнение Клиентом законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и/или требований Банка к Клиенту, основанных на указанном законодательстве. Банк не раскрывает Клиенту причины отказа в установлении Лимита Овердрафта.

Статья 2. ФОРМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

2.1. После установления Лимита Овердрафта в соответствии со статьей 1 настоящих Условий и при условии, что все заявления и заверения Клиента, указанные в статье 3 настоящих Условий, являются действительными и верными, и Клиент исполняет все свои обязательства, предусмотренные статьей 7 настоящих Условий, Банк обязуется предоставлять Клиенту в течение Периода доступности Кредит в форме Овердрафта в рамках установленного Лимита Овердрафта для:

- совершения Льготных операций при отсутствии или недостаточности на Счете денежных средств;
- совершения Нельготных операций при отсутствии или недостаточности на Счете денежных средств.

2.2. Банк предоставляет Клиенту Кредит после получения Банком платежного (расчетного)/расходного кассового (в том числе денежного чека) документа/информации и документов от Платежной системы (при совершении операции с помощью Ко-брендовой карты МЕТРО) по Льготной операции и/или Нельготной операции, предъявленных к Счету, за исключением платежных (расчетных)/расходных кассовых (в том числе денежных чеков) документов, предъявленных по основаниям, указанным в п. 2.3 настоящих Условий, если сумма средств на Счете недостаточна для:

а) исполнения платежного (расчетного)/расходного кассового документа/документа и информации от Платежной системы по Льготной операции и/или Нельготной операции, предъявленного к Счету;

и

б) уплаты Банку комиссии за исполнение платежного (расчетного)/расходного кассового документа/документа и информации от Платежной системы, предъявленного к Счету.

При этом Кредит будет предоставлен Клиенту на сумму, составляющую разницу между суммой платежного (расчетного)/расходного кассового документа/документа и информации от Платежной системы, предъявленных к Счету, суммой комиссии Банка за исполнение платежного (расчетного)/расходного кассового документа/документа и информации от Платежной системы, и суммой денежных средств Клиента, имеющейся на Счете на дату представления в Банк такого платежного (расчетного)/расходного кассового документа/документа и информации от Платежной системы к Счету.

Предоставление Кредита осуществляется путем исполнения Банком платежных (расчетных)/расходных кассовых документов/документа и информации от Платежной системы, предъявленных к Счету, в случаях, перечисленных в настоящем пункте.

Датой Предоставления Кредита по Нельготной операции, совершённой Клиентом без использования Ко-брендовой карты МЕТРО, является день исполнения Банком в указанном выше порядке платежного (расчетного)/расходного кассового документа, предъявленного к Счету, а по Нельготной операций, совершённой Клиентом с помощью Ко-брендовой карты МЕТРО, и Льготной операции – день получения и исполнения Банком документов и информации от Платежной системы.

2.3. Клиент не имеет права использовать Кредит на:

- 1) погашение задолженности по кредитам и займам;
- 2) уплату процентов по кредитам и займам;
- 3) пополнение банковского счета, открытого в другом банке, за исключением случаев оплаты по открытым в другом банке паспортам импортных/экспортных сделок;
- 4) оплату за третьих лиц;
- 5) возврат ранее полученных сумм (платежей) по договорам;
- 6) финансирование благотворительной деятельности;
- 7) погашение и приобретение векселей;
- 8) предоставление займов третьим лицам;
- 9) любые операции с ценными бумагами;
- 10) осуществление вложений (взносов) в уставные капиталы других юридических лиц;
- 11) оплату сделок, очевидно не соответствующих характеру обычной хозяйственной деятельности Клиента или его финансовым возможностям по совершению операций в декларируемых объемах;

2.4. Окончательный возврат всей суммы Кредита (суммы всех Кредитов) осуществляется Клиентом не позднее Даты Погашения.

2.5. За пользование Кредитом Клиент выплачивает Банку проценты в соответствии со статьей 5 настоящих Условий.

2.6. Клиент не вправе требовать по суду исполнения обязательства Банка по выдаче Кредита в натуре.

2.7. При наличии на Счете собственных средств Клиента и осуществлении в одном операционном дне Льготных операций и Нельготных операций по Счету на сумму, превышающую остаток собственных средств Клиента на Счете, в первую очередь производится оплата Нельготных операций за счет собственных средств Клиента на Счете, а после этого производится оплата Льготных операций (за счет оставшихся на Счете собственных средств Клиента и/или предоставляемого Банком Кредита в пределах Лимита Овердрафта).

2.8. После окончания Периода Доступности предоставление Кредитов не осуществляется.

Статья 3. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ КЛИЕНТА

3.1. Клиент настоящим заявляет и гарантирует Банку, что на день заключения Договора и на Дату Установления Лимита Овердрафта, и в период его использования:

3.1.1. Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, выступает в качестве индивидуального предпринимателя, обладает полной правоспособностью для исполнения всех обязательств по Договору, в состоянии удовлетворить требования кредиторов, подтверждает свою надлежащую регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, предпринял все действия, необходимые для заключения и исполнения Договора и настоящих Условий, и для обеспечения того, чтобы Договор являлся законным, обязательным для исполнения Клиентом и подлежащим исполнению в отношении Клиента;

Клиент, являющийся юридическим лицом, обладает всеми полномочиями для заключения Договора, получения Кредитов и исполнения обязательств, принимаемых на себя по Договору, предпринял все корпоративные и иные действия, необходимые для заключения и исполнения Договора и настоящих Условий, и для обеспечения того, чтобы Договор являлся законным, обязательным для исполнения Клиентом и подлежащим исполнению в отношении Клиента;

3.1.2. Вся информация, предоставленная Клиентом Банку, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях;

3.1.3. Не наступало какого-либо Случая Неисполнения Обязательств, который не был бы устранен;

3.1.4. Погашение Кредита Клиентом и выплата других сумм, причитающихся Банку в соответствии с Договором и настоящими Условиями, является безусловным обязательством Клиента, которое, как минимум, имеет такой же приоритет, как и остальные обязательства Клиента.

3.2. Клиент обеспечит неизменность действительности указанных выше заявлений и заверений в течение всего срока использования Клиентом Лимита Овердрафта. Клиент обязуется немедленно уведомлять Банк о фактах, в результате которых любые из его заявлений и заверений могут измениться или стать не соответствующими действительности.

Статья 4. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА

4.1. Возврат Кредита осуществляется Клиентом путём списания Банком в Рабочие дни средств в российских рублях со Счета, с учётом п. 6.3. Условий, в следующем порядке:

4.1.1. В счет погашения Кредитов по Льготной задолженности предыдущего Отчетного периода – в течение Платежного периода;

4.1.2. В счет погашения Кредитов по Нельготной задолженности – по мере поступления денежных средств на Счет.

4.2. Все расчеты по погашению задолженности по Кредиту и другим начисленным суммам, причитающимся к уплате Клиентом Банку в соответствии с настоящими Условиями, должны быть полностью завершены не позднее Даты Погашения.

Статья 5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ

5.1. Проценты, которые Банк начисляет за пользование Кредитом, состоят из суммы процентов, начисленных на Нельготную задолженность, и суммы процентов, начисленных на Льготную задолженность.

5.2. Порядок начисления процентов на Нельготную задолженность:

5.2.1. Первый Период Начисления Процентов начинается в Дату Предоставления Кредита (первого Кредита) на осуществление Нельготной операции. Каждый последующий Период Начисления Процентов начинается в дату, следующую за датой окончания предшествующего Периода Начисления Процентов. Последний период Начисления Процентов заканчивается в Дату Погашения.

5.2.2. Проценты в соответствии с настоящими Условиями начисляются на Нельготную задолженность по сумме всех Кредитов, предоставленных Клиенту на Нельготные операции, и рассчитываются ежедневно, на основе фактического количества дней, исключая первый и включая последний день Срока Кредита, и уплачиваются Клиентом в порядке и сроки, указанные в настоящей статье Условий. Проценты за пользование Кредитом рассчитываются в соответствии с действительным числом календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

5.3. Порядок начисления Процентов на Льготную задолженность:

5.3.1. Первый Период Начисления Процентов начинается в Дату Предоставления Кредита (первого Кредита) на осуществление Льготной операции. Каждый последующий Период Начисления Процентов начинается в дату, следующую за датой окончания предшествующего Периода Начисления Процентов. Последний период Начисления Процентов заканчивается в Дату Погашения.

5.3.2. Проценты в соответствии с настоящими Условиями начисляются на Льготную задолженность по сумме всех Кредитов, предоставленных Клиенту на Льготные операции, и рассчитываются ежедневно, на основе фактического количества дней, и уплачиваются Клиентом в порядке и сроки, указанные в настоящей статье. Проценты за пользование Кредитом рассчитываются в соответствии с действительным числом календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

5.4. Процентная ставка применяется в отношении каждого Периода Начисления Процентов и составляет 26 (Двадцать шесть) процентов годовых.

5.5. Банк вправе изменить размер и/или порядок исчисления процентной ставки за пользование Кредитом в одностороннем порядке в зависимости от ситуации на рынке финансовых услуг. Указанное изменение может осуществляться, в том числе, но не исключительно, в связи с соответствующим изменением ставки рефинансирования или ключевой ставки Банка России. В этом случае Банк размещает на своём сайте в сети Интернет (www.raiffaisen.ru) новую редакцию настоящих Условий не менее, чем за 10 (Десять) Рабочих дней до даты вступления новой редакции Условий в действие, а также направляет Клиенту письменное уведомление почтой России, по электронной почте, по Системе «Банк-Клиент» или с помощью СМС-уведомления по выбору Банка, не менее, чем за 10 (Десять) Рабочих дней об изменении процентной ставки и/или порядка её исчисления. Такое уведомление направляется Банком по реквизитам Клиента (почтовый адрес, адрес электронной почты, Номер телефона клиента и т.п.), имеющимся в Банке, и считается полученным Клиентом: в день направления Банком уведомления - в случае, если уведомление была направлено по электронной почте, по Системе «Банк-Клиент», в виде СМС-уведомления; на пятый день со дня, следующего за днём направления Банком уведомления, - в случае, если уведомление было направлено почтой России.

В случае несогласия Клиента с новым размером и/или порядком исчисления процентной ставки Клиент вправе до вступления в силу нового размера и/или порядка исчисления процентной ставки досрочно возратить сумму непогашенных Кредитов, уплатить сумму процентов, исходя из действующего порядка исчисления процентной ставки за срок фактического пользования Кредитами, а также выплатить иные суммы, причитающиеся Банку в

соответствии с настоящими Условиями. С момента полной выплаты Клиентом Банку сумм согласно настоящим Условиям Договор в части предоставления Кредита в форме Овердрафта по программе «МЕТРО-Овердрафт» будет считаться прекратившим своё действие.

5.6. Уплата Клиентом процентов за пользование Кредитом в соответствии с настоящими Условиями производится путем списания Банком в Рабочий день средств в валюте РФ со Счета в соответствии с настоящими Условиями, с учётом п. 6.3. Условий, в любой день в пределах Периода Уплаты Процентов. При этом:

- если Клиент погашает Льготную задолженность предыдущего Отчетного периода в пределах текущего Платежного периода (т.е. в срок с 1 по 14/13 число включительно месяца, следующего за месяцем, в котором она образовалась), то проценты на указанную Льготную задолженность Банком не начисляются и Клиентом не уплачиваются;
- если Клиент не погашает Льготную задолженность предыдущего Отчетного периода в пределах текущего Платежного периода (т.е. в срок с 1 по 14/13 число включительно месяца, следующего за месяцем, в котором она образовалась), то проценты на указанную Льготную задолженность Банком начисляются и оплачиваются Клиентом в порядке, на условиях и в сроки, установленные настоящими Условиями;
- проценты на Нельготную задолженность уплачиваются за всю Нельготную задолженность, имеющуюся у Клиента по день, предшествующий дню начала Периода Уплаты Процентов, включительно.

5.7. Клиент обязуется обеспечивать достаточную сумму денежных средств на Счете для уплаты процентов за пользование Кредитом не позднее 15:00 часов по местному времени в любой день Периода Уплаты Процентов в каждом календарном месяце, а также не позднее 15:00 часов по местному времени в Дату Погашения. При этом Клиент вправе:

- либо разместить на Счете сумму денежных средств, достаточную для уплаты всей суммы процентов сразу, в любой день Периода Уплаты Процентов (для единовременной уплаты всей суммы начисленных процентов);
- либо размещать на Счете меньшие суммы денежных средств в течение нескольких дней или в каждый день Периода Уплаты Процентов, достаточных только для частичной уплаты начисленных процентов, но так, чтобы по окончании Периода Уплаты Процентов Клиентом была оплачена вся сумма начисленных процентов (для частичной уплаты процентов в течение нескольких дней так, чтобы к концу Периода Уплаты Процентов оплатить всю сумму начисленных процентов).

Статья 6. ПРАВА БАНКА

6.1. В случае выполнения Клиентом обязанности, указанной в пункте 7.5 настоящих Условий, Банк вправе в одностороннем порядке уменьшить размер процентной ставки на 2 (Два) процентных пункта, начиная с Периода Начисления Процентов, следующего за Периодом Начисления Процентов, в котором Банк установил выполнение Клиентом указанной обязанности, и начислять проценты за пользование Кредитом по сниженной ставке до Даты Погашения.

6.2. Для обеспечения своевременных расчетов Клиент предоставляет Банку:

- свое согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком со Счета, любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке (включая счета в валюте, отличной от валюты Кредита), любых подлежащих выплате Банку по настоящим Условиям сумм, в том числе, на списание сумм имеющейся задолженности по Кредиту, сумм задолженности по процентам за пользование Кредитом, сумм задолженности по неустойке. Банк уведомляет Клиента о любом таком списании путём указания соответствующей информации в Выписке;
- право в указанные в Условиях сроки без получения дополнительного согласия Клиента списывать со Счета и любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, соответствующие суммы, причитающиеся Банку по Условиям, в валюте Кредита (осуществлять перевод денежных средств). При этом Клиент обеспечивает наличие на Счете достаточных для этого денежных средств. Клиент предоставляет Банку свое согласие на осуществление Банком списания денежных средств со Счета, а также с любых иных счетов, открытых Клиенту в

Банке, без распоряжения Клиента в счет погашения любой задолженности Клиента по Условиям, в том числе при наступлении оснований для досрочного истребования задолженности. Перевод денежных средств в оплату указанных выше сумм осуществляется в рамках безналичных расчетов инкассовыми поручениями. Банк имеет право предъявлять инкассовые поручения по указанным в Условии суммам к любому банковскому счету, открытому Клиентом в Банке. Поскольку Банк является получателем средств, перевод может осуществляться на основании составляемого Банком банковского ордера.

Осуществление указанного выше списания является правом, а не обязанностью Банка.

Неиспользование Банком такого права не считается отказом Банка от любого права Банка, вытекающего из настоящих Условий или Действующего законодательства РФ, включая, но, не ограничиваясь правом на неустойку за просроченные платежи на основании настоящей статьи.

6.3. Если сумма денежных средств на Счете недостаточна для исполнения обязательств Клиента по настоящим Условиям полностью, то обязательства Клиента по настоящим Условиям погашаются в соответствии со следующей очередностью погашения:

- Несанкционированный перерасход;
- просроченные проценты;
- срочные проценты;
- Льготная задолженность предыдущего Отчетного периода;
- Нельготная задолженность;
- Льготная задолженность текущего Отчетного периода.

6.4. Если сумма денежных средств на Счете недостаточна для исполнения обязательств Клиента по настоящим Условиям полностью, а также для исполнения иных требований (платежных/расчетных документов), имеющих (предъявленных) к Счету, то все эти обязательства Клиента погашаются в соответствии с очередностью погашения, предусмотренной ст. 855 Гражданского кодекса РФ. При достижении очереди погашения задолженности Клиента по Кредиту (пятая очередь), такое погашение осуществляется в соответствии с п. 6.3 Условий.

6.5. Любые суммы в валютах, отличных от валюты РФ, полученные Банком любыми способами в качестве исполнения обязательств Клиента в соответствии с настоящими Условиями, будут освобождать Клиента от его обязательств перед Банком только в том размере, в котором Банк имеет возможность произвести конвертацию указанных сумм в валюту РФ, посредством обычных конверсионных валютных операций по действующему внутреннему курсу Банка на дату такой конвертации. Если сумм, полученных после конвертации, будет недостаточно для погашения обязательств Клиента перед Банком по настоящим Условиям, Клиент обязуется полностью компенсировать Банку недостающую сумму по первому требованию Банка.

Статья 7. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА

До тех пор, пока Клиент не выполнит все свои обязательства перед Банком по настоящим Условиям, Клиент обязуется:

- 7.1. Направлять Банку письменное уведомление о любом Случае Неисполнения Обязательств не позднее 1 (Одного) Рабочего дня со дня, как об этом станет известно Клиенту;
- 7.2. Предпринимать все необходимые меры для охраны своих лицензий (патентов) на осуществление отдельных видов предпринимательской деятельности, иных разрешительных документов, также своего статуса индивидуального предпринимателя/юридического лица.
- 7.3. Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем: не позднее чем за 5 (Пять) Рабочих дней до дня наступления соответствующего события информировать Банк о любых существенных изменениях, касающихся Клиента, его государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, включая, но не ограничиваясь ниже перечисленным, касающихся изменения постоянного и фактического места жительства, банковских реквизитов, факта подачи в арбитражный суд заявления о признании себя банкротом, факта принятия им решения о прекращении своей деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, факта принятия арбитражным судом решения о признании Клиента несостоятельным (банкротом), факта принятия судом решения о прекращении физическим лицом деятельности в

качестве индивидуального предпринимателя в принудительном порядке, принятия решения судом, которым Клиенту назначено наказание в виде лишения права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок, либо наказание в виде лишения свободы, факта аннулирования документа, подтверждающего право Клиента временно или постоянно проживать в Российской Федерации, или окончания срока действия указанного документа, факта направления в инспекцию федеральной налоговой службы заявления о государственной регистрации прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в связи с принятием им решения о прекращении данной деятельности, а также о любых других обстоятельствах, которые могут существенно повлиять на финансовое положение Клиента, негативно повлиять на выполнение Клиентом обязательств по настоящим Условиям.

Клиент, являющийся юридическим лицом: не позднее чем за 5 (Пять) Рабочих дней до дня наступления соответствующего события информировать Банк о любых существенных изменениях, касающихся Клиента, включая, но не ограничиваясь нижеперечисленным, касающихся изменения размера его уставного капитала, состава учредителей (акционеров), перераспределения долей (акций), изменения его организационно-правовой формы, характера управления, юридического адреса, фактического местонахождения, а также о любых других обстоятельствах, которые могут существенно повлиять на финансовое положение Клиента (применимо к Клиенту, являющемуся юридическим лицом).

7.4. Компенсировать расходы Банка, понесенные им в связи со всеми видами ответственности, убытками, ущербом, штрафами, претензиями, исками, судебными решениями, разбирательством, и понесенными им затратами и издержками в результате, по причине или в связи с любым судебным производством или разбирательством (с участием Банка или нет), связанным с настоящими Условиями, включая разумное вознаграждение и накладные расходы представителя Банка.

7.5. Обеспечить зачисление Выручки на Счет Клиента в размере, составляющем не менее 150 (Ста пятидесяти) процентов от Лимита Овердрафта, установленного к Счету, в каждый календарный месяц, начиная с первого числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, в котором Лимит Овердрафта был установлен, и по Дату Погашения.

При этом, в период с 01 по 31 января и с 01 по 31 мая каждого календарного года допускается обеспечение зачисления Выручки на Счет Клиента в размере не менее 70 (Семидесяти) процентов от Лимита Овердрафта.

7.6. Предоставлять Банку все запрошенные документы и информацию, а также выполнять иные действия, необходимые для ознакомления уполномоченными представителями (служащими) Банка России с деятельностью Клиента.

Статья 8. СЛУЧАИ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

8.1. Случаем Неисполнения Обязательств является любое из следующих событий и/или действий:

8.1.1. Клиент не возвращает Кредит, не уплачивает проценты за пользование Кредитом или не уплачивает другие суммы, подлежащие уплате Банку в соответствии с настоящими Условиями, в сроки, в которые такие суммы подлежат уплате, а также не исполняет любое из своих обязательств по настоящим Условиям, в том числе предусмотренные статьей 7 (за исключением пункта 7.5.) настоящих Условий, за исключением случаев, когда настоящими Условиями не предусмотрено иное;

8.1.2. Заверения и гарантии Клиента, содержащиеся в настоящих Условиях, или какая-либо информация, предоставленная Клиентом, оказываются неверными, неточными, недействительными, не имеющими силы или ограниченными иным образом в такой степени, что, по мнению Банка, ограничивают способность Клиента исполнять свои обязательства, установленные настоящими Условиями, и являются обстоятельствами, очевидно

свидетельствующими о том, что предоставленный Клиенту Кредит не будет возвращен в срок, и эта ситуация (это обстоятельство) сохраняется по истечении 5 (Пяти) Рабочих дней после уведомления об этом Клиента Банком;

8.1.3. Клиент (а) не выплачивает любую сумму, причитающуюся Банку по обязательствам иным, нежели вытекающим из настоящих Условий, в установленный для ее уплаты срок, или (б) не обеспечивает соблюдения или исполнения любого соглашения с Банком или условия, связанного с любой задолженностью перед Банком или содержащегося в любом документе или соглашении, затрагивающем такую задолженность;

8.1.4. Клиентом просрочено исполнение платежного обязательства перед третьим лицом, включая, но, не ограничиваясь, платежами по налогам и сборам, госпошлинам, платежами во внебюджетные фонды и по другим обязательствам перед бюджетами всех уровней, причем общий размер просроченной суммы превышает 50 000 (Пятьдесят тысяч) российских рублей или эквивалент указанной суммы в иностранной валюте, определенный в порядке, предусмотренном Действующим законодательством РФ;

8.1.5. Против Клиента вынесено судебное решение по любому основанию в размере, превышающем 50 000 (Пятьдесят тысяч) российских рублей или эквивалент указанной суммы в иностранной валюте, определенный в порядке, предусмотренном Действующим законодательством РФ;

8.1.6. Клиент:

1) принял решение о прекращении своей деятельности в качестве индивидуального предпринимателя/юридического лица; или

2) направил в инспекцию федеральной налоговой службы заявление о государственной регистрации прекращения деятельности; или

3) направил в суд заявление о признании себя банкротом и объявил о своей неспособности в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по своим денежным обязательствам; или

4) признается судом несостоятельным (банкротом) или в отношении него возбуждается процедура банкротства, или в отношении него судом принято решение о прекращении деятельности в принудительном порядке, или судом принято решение, в соответствии с которым Клиенту назначено наказание в виде лишения права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок, либо наказание в виде лишения свободы (применимо для Клиентов – индивидуальных предпринимателей), или уполномоченным органом аннулирован документ, подтверждающий право Клиента временно или постоянно проживать в РФ, или срок действия вышеуказанного документа истек (для физических лиц), или

5) находится в процессе ликвидации или реорганизации.

8.1.7. Имущество Клиента, являющегося юридическим лицом, в размере, равном или превышающем 25 (Двадцать пять) процентов балансовой стоимости активов Клиента на дату последней налоговой отчетности отчуждено, передано в аренду или в залог в результате одной или нескольких сделок, независимо от того, являются ли они взаимосвязанными;

8.1.8. Банк получает:

- исполнительные документы, платежные требования и/или инкассовые поручения государственных органов, в том числе налоговых органов, по их требованиям по уплате штрафов, пеней, неустоек, недоимок и т.д., на совокупную сумму свыше 50 000 (Пятьдесят тысяч) российских рублей за 1 (Один) календарный месяц;

- решение о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на банковских счетах Клиента, открытых в Банке, или на другое его имущество, или приостановление операций по вышеуказанным счетам в случаях, предусмотренных Действующим законодательством РФ, на сумму, превышающую 50 000 (Пятьдесят тысяч) российских рублей или эквивалент указанной суммы в иностранной валюте, определенный в порядке, предусмотренном Действующим законодательством РФ, при условии, что такие решения не отменены в течение 3 (Трех) календарных дней.

8.1.9. Клиент использует Кредит на цели, указанные в п. 2.3 настоящих Условий.

8.2. При наступлении любого из Случаев Неисполнения Обязательств, перечисленных в п. 8.1 настоящих Условий, Банк имеет право осуществить все или одно из следующих действий:

а) отказаться от дальнейшего кредитования в соответствии с настоящими Условиями и в одностороннем порядке расторгнуть Договор в части предоставления Кредитов в форме Овердрафта по программе «МЕТРО-Овердрафт»;

б) потребовать досрочного возврата Кредита, что не является односторонним отказом от исполнения взятых на себя обязательств по настоящим Условиям, объявив все и любые непогашенные Кредиты, проценты за пользование Кредитом, а также другие суммы, причитающиеся Банку в соответствии с настоящими Условиями, немедленно подлежащими уплате.

Статья 9. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ

9.1. Если иное не предусмотрено настоящими Условиями, любое сообщение, требование, запрос или иная информация в связи с исполнением настоящих Условий передаются Сторонами одним из следующих способов: лично с отметкой о вручении, по почте с отметкой о вручении, электронной почте, Системе «Банк-Клиент» или с помощью СМС-уведомления. При этом сообщение считается полученным: в день направления Банком такого сообщения - в случае, если уведомление было направлено по электронной почте, Системе «Банк-Клиент» или с помощью СМС-уведомления; на пятый день со дня, следующего за днём направления Банком сообщения, - в случае, если оно было направлено почтой России.

9.2. Любые документы (копии документов), представляемые Клиентом в Банк на бумажном носителе в связи с исполнением настоящих Условий, не могут быть подписаны (заверены) факсимиле либо иными аналогами собственноручной подписи, если иное прямо не предусмотрено Договором или иным соглашением, заключенным между Сторонами.

9.3. На основании выраженного согласия Клиентом на получение СМС-уведомлений на Номер телефона клиента и для своевременного погашения Клиентом задолженности и процентов в соответствии с настоящими Условиями, Банк будет осуществлять информирование Клиента в следующем порядке:

9.3.1. В первый день Платежного периода Банк будет направлять Клиенту СМС-уведомление о сумме Льготной задолженности, которую необходимо погасить в Платежный период;

9.3.2. В последний день Платежного периода Банк будет направлять Клиенту СМС-уведомление с напоминанием о сумме Льготной задолженности, которую необходимо погасить в Платежный период;

9.3.3. В первый день Периода Уплаты Процентов Банк будет направлять Клиенту СМС-уведомление о сумме начисленных процентов и необходимости их уплаты в Период Уплаты Процентов;

9.3.4. В последний день Периода Уплаты Процентов Банк будет направлять Клиенту СМС-уведомление с напоминанием о сумме начисленных процентов и необходимости их уплаты.

9.4. Подробную информацию об операциях по Счету с ежедневным отражением суммы транзакций в разрезе Льготной задолженности и Нельготной задолженности Банк предоставляет Клиенту вместе с Выпиской (в виде приложения 1 к Выписке).

Статья 10. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

10.1. Клиент выражает свое согласие на использование, раскрытие, обработку и предоставление Банком всей информации и всех данных относительно самого Клиента и/или его аффилированных лиц (в том числе данными бухгалтерского баланса и иной информацией, необходимой для оценки риска), которые станут известны Банку в ходе его деловых отношений с Клиентом или любым из его аффилированных лиц. Такое согласие распространяется на использование информации в соответствии с организационными процедурами Банка, предоставление такой информации лицам, которым Банк уступает права требования по

настоящим Условиям, любым российским или иностранным лицам, входящим в группу лиц, в которой участвует Банк.

10.2. Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, сведения о котором (ФИО, паспортные данные, сведения об адресе) содержатся в представленных в Банк документах, дает свое согласие на обработку АО «Райффайзенбанк», 129090, г. Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр.1 своих персональных данных и подтверждает, что, давая такое согласие, действует своей волей и в своем интересе. Согласие дается Клиентом для целей заключения с Банком любых договоров и их дальнейшего исполнения, оказания Банком услуг, участия в проводимых Банком акциях, опросах, исследованиях (включая, но не ограничиваясь проведением опросов, исследований посредством электронной, телефонной и сотовой связи), принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента или других лиц, предоставления Клиенту информации об оказываемых Банком услугах, предоставления Банком консультационных услуг, в том числе в целях заключения Клиентом в дальнейшем договоров/соглашений с иными лицами, и распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, реквизиты документа, удостоверяющего личность, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, и любую иную информацию, относящуюся к личности Клиента (далее - «Персональные данные»). Обработка Персональных данных Клиента осуществляется Банком в объеме, который необходим для достижения каждой из вышеперечисленных целей. Клиент подтверждает, что данное согласие действует в течение срока хранения Банком Персональных данных Клиента, составляющего семьдесят пять лет с момента их получения. Клиент вправе отозвать свое согласие путем направления соответствующего письменного уведомления Банку не менее чем за 3 (три) месяца до момента отзыва согласия. В случае отзыва согласия Клиента на обработку Персональных данных, Банк вправе не прекращать обработку Персональных данных и не уничтожить их в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе, если сроки хранения Персональных данных не истекли. Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в отношении Персональных данных, которые необходимы или желаемы для достижения каждой из указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу Персональных данных, получение изображения путем фотографирования, а также осуществление любых иных действий с Персональными данными Клиента с учетом действующего законодательства. Обработка Персональных данных осуществляется Банком с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка. Клиент признает и подтверждает, что в случае необходимости предоставления Персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том числе некредитным и небанковским организациям), а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу (уступке, в том числе при рассмотрении и принятии решения об уступке, залогу, принадлежащих Банку прав, взысканию задолженности и др.), Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о Клиенте лично (включая Персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также представлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию с соблюдением требований законодательства. Также Клиент признает и подтверждает, что настоящее согласие считается данным им любым третьим лицам, указанным выше, с учетом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица имеют право на обработку Персональных данных на основании настоящего согласия.

Статья 11. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Споры, возникающие из настоящих Условий или в связи с ними, их толкованием, расторжением, прекращением и утверждениями об их недействительности, подлежат урегулированию в претензионном порядке путем направления требования другой стороне Договора (далее – «Требование»). При неполучении направившей стороной Договора ответа на Требование в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня его направления и/или не урегулировании спора в претензионном порядке в этот же срок, спор подлежит передаче на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

11.2. Права Банка по Договору в части предоставленного Кредита в форме Овердрафта в соответствии с настоящими Условиями могут быть в любое время уступлены Банком третьим лицам, в том числе не являющимися кредитными организациями. Клиент не вправе уступать или передавать какие-либо свои права или обязательства, возникшие в соответствии с настоящими Условиями, без предварительного согласия Банка.

11.3. В соответствии с Действующим законодательством РФ Банк представляет всю имеющуюся у него информацию о Клиенте, определенную Действующим законодательством РФ, в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление.

11.4. Взыскание задолженности по Договору в части предоставленного Кредита в форме Овердрафта в соответствии с настоящими Условиями может быть осуществлено Банком в беспорном порядке на основании совершенной нотариусом исполнительной надписи в порядке, установленном действующим законодательством РФ.