

«УТВЕРЖДАЮ»

руководитель дирекции  
обслуживания физических лиц  
и малого бизнеса,  
член Правления АО «Райффайзенбанк»  
Зильбер Р.Б.

«26» ноября 2018 года

Вступают в действие с «06» декабря 2018 года

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ В ФОРМЕ ОВЕРДРАФТА ПО ПРОГРАММЕ «ОВЕРДРАФТ СТАНДАРТ» АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»

### Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих «Общих условиях предоставления кредитов в форме овердрафта по программе «Овердрафт стандарт» АО «Райффайзенбанк» (далее – Общие Условия) используются следующие термины, имеющие определенное ниже значение:

- **«Банк»** - АО «Райффайзенбанк».
- **«Выручка»** - поступления денежных средств в российских рублях на Счет Заемщика, при этом в расчет **не** принимаются:
  - кредитовые поступления от конверсионных операций (за исключением поступлений от операций, связанных с оплатой товаров, работ и услуг в соответствии с экспортными контрактами, поставленными на учет в Банке);
  - денежные средства, возвращенные после размещения в какие-либо финансовые и банковские инструменты инвестирования (депозиты, векселя, ценные бумаги);
  - ошибочно зачисленные денежные средства;
  - поступления денежных средств, в том числе с банковских счетов Заемщика, открытых в других банках, не связанные с оплатой товаров, работ и оказания услуг (за исключением переводов со счетов в других банках выручки, поступившей по экспортному контракту, поставленному на учет в этом (другом) банке, при условии предоставления заверенных Заемщиком копии экспортного контракта и выписки по такому счету из этого банка за соответствующий период);
  - полученные кредиты и займы, предоставленные Банком и другими организациями;
  - денежные средства, поступившие от выдачи собственных векселей Заемщика;
  - денежные средства 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);
  - возврат платежей по любым основаниям.
- **«Дата Погашения»** - дата, указанная в Заявлении на Овердрафт, не позднее которой Заемщик обязуется исполнить все свои обязательства по Кредитному соглашению.
- **«Дата Предоставления Кредита»** - любая дата в течение срока действия Кредитного соглашения, в которую Банк предоставляет Кредит Заемщику в соответствии с Кредитным соглашением.
- **«Договор Поручительства»** - договор поручительства, заключенный между Банком и Поручителем в обеспечение исполнения Заемщиком его обязательств по Кредитному соглашению.
- **«Заемщик»** - указанное в Заявлении на Овердрафт юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель сегмента «Микро», обратившиеся в Банк с целью получения Кредита и заключившее с Банком Кредитное соглашение.
- **«Заявление на Овердрафт» («Заявление»)** – заявление на овердрафт по программе «Овердрафт стандарт», которое оформляется по утвержденной Банком форме, подписывается Заемщиком и содержит предложение (оферту) Заемщика Банку заключить Кредитное соглашение на условиях, указанных в Заявлении и Общих Условиях.
- **«Кредит»** - сумма денежных средств в российских рублях, предоставляемая Заемщику Банком в рамках Лимита Овердрафта в соответствии с условиями Кредитного соглашения.
- **«Комиссия»** - комиссия за исполнение Платежного документа, установленная Тарифами.
- **«Комиссия РКО»** – комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, а также иные комиссии Банка (кроме Комиссии), установленные Тарифами.
- **«Кредитное соглашение»** - кредитный договор, в соответствии с которым Банк обязуется предоставить Заемщику Кредит в форме Овердрафта, а Заемщик обязуется вернуть Кредит и уплатить проценты за пользование Кредитом в установленные сроки, условия которого изложены в Общих Условиях и подписанном Заемщиком Заявлении.
- **«Лимит Овердрафта»** - указанная в Заявлении общая сумма всех Кредитов, предоставляемых Заемщику Банком в соответствии с условиями Кредитного соглашения.

- **«Лицевой счет»** - ссудный счет по учету задолженности по Овердрафту.
- **«Овердрафт»** - предоставление Кредита Заемщику путём кредитования Счета Заемщика при отсутствии или недостаточности денежных средств на нем для оплаты предъявленных к Счету Заемщика Платежных документов, оплаты Комиссии, Комиссии РКО, а также путём выдачи Заемщику наличных денежных средств со Счета Заемщика.
- **«Период Начисления Процентов»** - период в 1 (Один) календарный день.
- **«Платежные документы»** - платежные (расчетные) документы о переводе денежных средств и расходные кассовые документы (в том числе денежные чеки) на получение наличных денежных средств со Счета Заемщика.
- **«Поручитель»** - физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком Договор Поручительства.
- **«Установление Лимита Овердрафта»** – действия Банка по предоставлению Овердрафта, в результате которых доступный баланс по Счету Заемщика увеличивается на сумму Лимита Овердрафта и открывается Лицевой счет.
- **«Рабочий День»** - любой день, в который Банк проводит операции на территории Российской Федерации, кроме субботы, воскресенья и установленных законодательством РФ нерабочих праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.
- **«Сайт Банка»** - официальный сайт Банка в сети Интернет ([www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru)).
- **«Система «Банк-Клиент»** – система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Заемщику осуществлять прием/передачу электронных документов (в том числе, распоряжений) из Банка/в Банк, использование которой осуществляется Заемщиком на основании отдельно заключаемого с Банком договора об использовании Системы «Банк-Клиент».
- **«Случай Неисполнения Обязательств»** - любой из случаев, перечисленных в Статье 10 Общих Условий.
- **«Срок для акцепта»** - 10 (Десять) Рабочих Дней со дня получения Банком от Заемщика Заявления на Овердрафт.
- **«Срок Кредита»** - срок каждого Кредита, определяемый как период времени между Датой Предоставления Кредита и датой, когда Кредит погашается в соответствии с порядком, указанным в Статье 7 Общих Условий.
- **«Сторона»** – Банк или Заемщик. При совместном упоминании – **«Стороны»**.
- **«Счет Заемщика»** - указанный в Заявлении на Овердрафт расчетный счет в российских рублях, открытый Заемщиком в Банке в соответствии с договором об открытии счета и предоставлении банковских услуг/договором банковского (расчетного) счета.
- **«Тарифы»** - Тарифная книга на расчетно–кассовое обслуживание юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО «Райффайзенбанк», размещённая на Сайте Банка.

Иные термины, используемые в тексте настоящих Общих Условий, но не определенные в настоящей Статье, имеют значение, данное им при первом упоминании в тексте настоящих Общих Условий и Заявлении.

## **Статья 2. КРЕДИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ**

- 2.1.** Кредитное соглашение состоит из Общих Условий и Заявления на Овердрафт.
- 2.2.** Кредитное соглашение заключается путем подачи Заемщиком в Банк Заявления на Овердрафт (оферты о заключении Кредитного договора), которое должна быть принято (акцептовано) Банком не позднее последнего дня Срока для акцепта.
- 2.3.** Акцептом Банка является Установление Лимита Овердрафта.
- 2.4.** Об Установлении Лимита Овердрафта Заемщик получает информацию по телефону (в соответствии с условиями телефонного обслуживания, предоставляемого в рамках договора об открытии счета и предоставлении банковских услуг/договора банковского (расчетного) счета) и в Системе «Банк-Клиент».
- 2.5.** Кредитное соглашение вступает в силу (признается заключенным) со дня Установления Лимита Овердрафта и действует до даты полного исполнения Сторонами своих обязательств по Кредитному соглашению. Днём Установления Лимита Овердрафта является день открытия Лицевого счета, указанный в выписке по Лицевому счету.

## **Статья 3. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ**

- 3.1.** Банк, при условии выполнения Заемщиком условий Статьи 4 Общих Условий, а также согласия Банка с указанными в Заявлении на Овердрафт размером Лимита Овердрафта, Датой погашения и процентной ставкой, Устанавливает Лимит Овердрафта и предоставляет Заемщику Кредиты в рамках Лимита Овердрафта в порядке и на условиях, предусмотренных Кредитным соглашением.
- 3.2.** Заемщик обязуется вернуть Банку все полученные Кредиты, уплатить проценты за пользование Кредитом, а также выполнить все иные свои обязательства, в порядке и сроки, установленные Кредитным соглашением.
- 3.3.** Банк вправе в одностороннем порядке приостановить кредитование Заемщика по Кредитному соглашению в случае, если зачисления Выручки на Счет Заемщика в календарный месяц составляет менее 60 (Шестидесяти) процентов от размера, установленного в п. 9.5 Общих Условий. Банк вправе в одностороннем порядке возобновить кредитование Заемщика по Кредитному соглашению, приостановленное ранее согласно указанному выше пункту.

Кредитование возобновляется по решению Банка при условии выполнения Заемщиком обязательства, установленного п. 9.5 Общих Условий (а именно, зачисления на Счет Заемщика Выручки в размере, рассчитываемом исходя из Лимита Овердрафта) в течение 2 (Двух) календарных месяцев подряд.

Кредитование возобновляется с 15 (Пятнадцатого) числа календарного месяца, следующего за двумя календарными месяцами, в которых обязательства Заемщика, установленные п. 9.5 Общих Условий, были выполнены. При этом если 15 (Пятнадцатое) число не является Рабочим Днем, то кредитование возобновляется с первого Рабочего Дня, следующего за 15 (Пятнадцатым) числом календарного месяца.

Банк уведомляет Заемщика о факте приостановления/возобновления кредитования за 1 (Один) Рабочий День до даты такого приостановления/возобновления любым из способов (по выбору Банка), предусмотренных Статьей 11 Общих Условий.

**3.4.** Банк предоставляет Кредит Заемщику после получения Банком Платежного документа, предъявленного к Счету Заемщика, в случае, если сумма средств на Счете Заемщика недостаточна для:

- а) исполнения указанного Платежного документа, и/или
- б) уплаты Банку Комиссии.

При этом каждый Кредит будет считаться предоставленным Заемщику в размере, составляющем разницу между остатком денежных средств, имеющимся на Счете Заемщика на дату поступления в Банк Платежного документа, и суммой, указанной в Платежном документе, предъявленном к Счету Заемщика, включая Комиссию.

**3.5.** Кредит может быть использован для оплаты Комиссии РКО, при условии выставления Банком соответствующего требования об уплате Комиссии РКО.

В этом случае Банк предоставляет Кредит Заемщику после выставления Банком требования об уплате Комиссии РКО к Счету Заемщика, если сумма средств на Счете Заемщика недостаточна для уплаты Комиссии РКО. При этом каждый Кредит будет считаться предоставленным Заемщику в размере, составляющем разницу между остатком денежных средств, имеющимся на Счете Заемщика на дату выставления требования об уплате Комиссии РКО к Счету, и суммой Комиссии РКО.

**3.6.** Заемщик не имеет права использовать Кредит на:

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

**3.7.** Банк вправе приостановить кредитование Заемщика по Кредитному соглашению в случае, когда:

- совершение операций по Счету Заемщика приостановлено решением налогового или таможенного органа, в котором не указана сумма такого приостановления;
- на Счете Заемщика недостаточно собственных денежных средств для полного исполнения поступившего в Банк решения налогового или таможенного органа о приостановлении операций по Счету Заемщика на определенную сумму, указанную в таком решении;
- на Счете Заемщика недостаточно собственных денежных средств для полного исполнения поступивших в Банк решений (постановлений) судов, судебных приставов-исполнителей или иных государственных органов о наложении ареста или об обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете Заемщика, и/или для полного исполнения исполнительных документов об аресте денежных средств или об обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете Заемщика.

Возобновление кредитования осуществляется не позднее следующего Рабочего дня после полного исполнения или отмены (снятия) приостановления, ареста или взыскания либо после обеспечения собственных средств Заемщика на Счете Заемщика сверх суммы приостановления (в случае, когда размер приостановления был указан в решении налогового или таможенного органа).

Информирование Заемщика о приостановлении/возобновлении кредитования Банком не осуществляется. Заемщик обязан самостоятельно отслеживать поступление в Банк указанных выше документов.

#### **Статья 4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА**

**4.1.** Банк предоставит Кредит Заемщику при наступлении всех перечисленных ниже событий и/или осуществления всех перечисленных ниже действий:

**4.1.1.** На Дату Предоставления Кредита, все заявления и заверения Заемщика, данные им в Статье 5 Общих Условий, являются действительными и верными;

4.1.2. Банком получено должным образом оформленное Заемщиком, являющимся юридическим лицом, решение (протокол) уполномоченного органа управления о согласии на совершение крупной сделки и/или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в порядке, предусмотренном законодательством РФ;

4.1.3. Банком получены должным образом подписанные Договоры Поручительства, указанные в Заявлении (если они там указаны).

## **Статья 5. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ ЗАЕМЩИКА**

5.1. Заемщик настоящим заявляет и гарантирует Банку, что на дату заключения Кредитного соглашения и в период его действия:

5.1.1. Заемщик, являющийся индивидуальным предпринимателем, обладает полной правоспособностью для заключения Кредитного соглашения, для получения Кредита и исполнения всех обязательств, принимаемых на себя по Кредитному соглашению, и в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности; Заемщик подтверждает свою надлежащую регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, в связи с чем, Заемщик вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица; Заемщик предпринял все действия, необходимые для заключения и исполнения Кредитного соглашения, и для обеспечения того, чтобы Кредитное соглашение являлось законным, обязательным для исполнения Заемщиком и подлежащим исполнению в отношении Заемщика.

5.1.2. Заемщик, являющийся юридическим лицом, обладает всеми полномочиями для заключения Кредитного соглашения, получения Кредита и исполнения обязательств, принимаемых на себя по Кредитному соглашению; Заемщик предпринял все корпоративные и иные действия, необходимые для заключения и исполнения Кредитного соглашения, и для обеспечения того, чтобы Кредитное соглашение являлось законным, обязательным для исполнения Заемщиком и подлежащим исполнению в отношении Заемщика.

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

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

5.1.5. Погашение Кредитов Заемщиком и выплата других сумм, причитающихся Банку в соответствии с Кредитным соглашением, является безусловным обязательством Заемщика, которое, как минимум, имеет такой же приоритет, как и остальные обязательства Заемщика.

5.2. Заемщик обеспечит неизменность действительности указанных выше заявлений и заверений в течение всего срока действия Кредитного соглашения. Заемщик обязуется немедленно уведомлять Банк о фактах, в результате которых любые из его заявлений и заверений могут измениться или стать не соответствующими действительности.

## **Статья 6. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ**

6.1. Первый Период Начисления Процентов начинается в Дату Предоставления первого Кредита. Каждый последующий Период Начисления Процентов начинается в дату, следующую за датой окончания предшествующего Периода Начисления Процентов. Последний период Начисления Процентов заканчивается в Дату Погашения.

6.2. Процентная ставка устанавливается в Заявлении на Овердрафт и применяется в отношении каждого Периода Начисления Процентов.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязанностей, предусмотренных п.п. 9.5, 9.6, 9.7 Общих Условий, Банк вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентной ставки на 2 (Два) процентных пункта, начиная с 15 (Пятнадцатого) числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, когда Банк выявил нарушение соответствующей обязанности Заемщика, или начиная с первого Рабочего Дня, следующего за 15 (Пятнадцатым) числом календарного месяца, в случае, если 15 (Пятнадцатое) число календарного месяца не является Рабочим Днем, и начислять проценты за пользование Кредитом по увеличенной на 2 (Два) процентных пункта ставке вплоть до 15 (Пятнадцатого) числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, в котором было устранено нарушение соответствующей обязанности, или вплоть до первого Рабочего Дня, следующего за 15 (Пятнадцатым) числом календарного месяца, в случае, если 15 (Пятнадцатое) число календарного месяца не является Рабочим Днем. Банк уведомляет Заемщика о таком повышении размера процентной ставки любым из способов (по выбору Банка), предусмотренных Статьей 11 Общих Условий.

6.3. Проценты по Кредитному соглашению начисляются на задолженность по сумме всех предоставленных Кредитов и рассчитываются ежедневно на основе фактического количества дней, исключая первый и последний день Срока Кредита, и уплачиваются Заемщиком в порядке и сроки, указанные в Статье 7 Общих Условий. Проценты за пользование Кредитом рассчитываются в соответствии с действительным числом календарных дней в году - 365 или 366 соответственно.

6.4. Банк может 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 ключевой ставки Банка России. Об указанном изменении размера и порядка исчисления процентной ставки Банк направляет Заемщику письменное уведомление почтой России, по электронной почте, по факсу, по Системе «Клиент-Банк» или иным способом по выбору Банка, за 20 (Двадцать) календарных дней до такого изменения, по истечении которых новый размер и/или порядок исчисления процентной ставки вступает в силу. Такое уведомление направляется Банком по реквизитам Заемщика (почтовый адрес, адрес электронной почты, номер факса и т.п.), указанным в Заявлении, и считается полученным Заемщиком: в день направления Банком уведомления - в случае, если уведомление была направлено по электронной почте, факсу или по Системе «Клиент-Банк»; на пятый календарный день со дня, следующего за днем направления Банком уведомления, - в случае, если уведомление было направлено почтой России.

В случае несогласия Заемщика с новым размером и/или порядком исчисления процентной ставки Заемщик вправе до вступления в силу нового размера и/или порядка исчисления процентной ставки досрочно возратить сумму непогашенного Кредита, уплатить сумму процентов, исходя из действующего порядка исчисления процентной ставки за срок фактического пользования Кредитом, а также выплатить иные суммы, причитающиеся Банку по Кредитному соглашению. С момента полной выплаты Заемщиком Банку всех указанных сумм Кредитное соглашение будет считаться расторгнутым.

## **Статья 7. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ**

**7.1.** Погашение Кредита, уплата процентов за пользование Кредитом и прочих сумм, подлежащих уплате Банку в соответствии с Кредитным соглашением, производится путем списания Банком средств в российских рублях со Счета Заемщика в следующем порядке:

- а) в счет погашения Кредитов и прочих сумм, подлежащих уплате Заемщиком Банку - по мере поступления денежных средств на Счет Заемщика в течение срока действия Кредитного соглашения;
- б) в счет уплаты процентов за пользование Кредитом, подлежащих уплате Заемщиком Банку – не позднее 15:00 часов по местному времени 15 (Пятнадцатого) числа каждого календарного месяца в течение срока действия Кредитного соглашения, а также не позднее 15:00 часов по местному времени в Дату Погашения.

При этом Заемщик обязуется обеспечивать достаточную сумму денежных средств на Счете Заемщика для оплаты процентов за пользование Кредитом не позднее 15:00 часов по местному времени 15 (Пятнадцатого) числа каждого календарного месяца в течение срока действия Кредитного соглашения, а также обеспечивать достаточную сумму денежных средств на Счете Заемщика не позднее 15:00 часов по местному времени в Дату Погашения для оплаты процентов за пользование Кредитом и задолженности по Кредиту.

Если дата уплаты соответствующих сумм по Кредитному соглашению попадает на день, не являющийся Рабочим Днем, списание средств со Счета Заемщика осуществляется в следующий за ним Рабочий День.

**7.2.** Для обеспечения своевременных расчетов по Кредитному соглашению Заемщик предоставляет Банку:

- свое согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком со Счета Заемщика, любых банковских счетов Заемщика, открытых в Банке (включая счета в валюте, отличной от валюты Кредита), любых подлежащих выплате Банку по Кредитному соглашению и настоящими Общими Условиями сумм, в том числе, на списание сумм имеющейся задолженности по Кредиту, сумм задолженности по процентам за пользование Кредитом, сумм задолженности по неустойке;
- право в указанные в Кредитном соглашении сроки без получения дополнительного согласия Заемщика списывать со Счета Заемщика и любых банковских счетов Заемщика, открытых в Банке, соответствующие суммы, причитающиеся Банку по Кредитному соглашению, в валюте Кредита (осуществлять перевод денежных средств). При этом Заемщик обеспечивает наличие на Счете Заемщика достаточных для этого денежных средств. Заемщик предоставляет Банку свое согласие на осуществление Банком списания денежных средств со Счета Заемщика, а также с любых иных счетов, открытых Заемщику в Банке, без распоряжения Заемщика в счет погашения любой задолженности Заемщика по Кредитному соглашению, 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 Кредитном соглашении суммам к любому банковскому счету, открытому Заемщиком 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 Кредитного соглашения или законодательства РФ, включая, но, не ограничиваясь правом на неустойку за просроченные платежи на основании Статьи 8 Общих Условий.

Настоящий пункт дополняет условия всех договоров об открытии счета и предоставлении банковских услуг либо договора банковского (расчетного) счета, заключенных между Заемщиком и Банком, являясь их неотъемлемой частью. При наличии противоречий между какими-либо положениями таких договоров и положениями настоящего пункта, положения настоящего пункта будут иметь преимущественную силу.

**7.3.** Все расчеты по погашению задолженности по Кредиту, по уплате процентов за пользование Кредитом и другим начисленным суммам, причитающимся к уплате Заемщиком Банку в соответствии с Кредитным соглашением и настоящими Общими Условиями, должны быть полностью завершены не позднее Даты Погашения.

Обязательства Заемщика по погашению задолженности по Кредиту, процентам, суммам комиссий, а также по любым иным платежам считаются исполненными в дату списания денежных средств со Счета Заемщика в пользу Банка в счёт погашения указанной задолженности, а в случае исполнения указанных обязательств иным способом – в дату получения Банком денежных средств, предназначенных для погашения указанной задолженности, иным способом.

**7.4.** Любые суммы в валютах, отличных от российских рублей, полученные Банком любыми способами в качестве исполнения обязательств Заемщика по Кредитному соглашению, будут освобождать Заемщика от его обязательств перед Банком только в том размере, в котором Банк имеет возможность произвести конвертацию указанных сумм в российские рубли, посредством обычных конверсионных валютных операций по действующему внутреннему курсу Банка на дату такой конвертации. Если сумм, полученных после конвертации, будет недостаточно для погашения обязательств Заемщика перед Банком по Кредитному соглашению, Заемщик обязуется полностью компенсировать Банку недостающую сумму по первому требованию Банка.



7.5. Если сумма произведенного Заемщиком платежа и/или сумма денежных средств на Счете Заемщика недостаточны для исполнения обязательств Заемщика по Кредитному соглашению полностью, то обязательства Заемщика по Кредитному соглашению погашаются в соответствии со следующей очередностью:

- 1) судебные издержки и иные расходы Банка по взысканию задолженности;
- 2) просроченные проценты за пользование Кредитом;
- 3) проценты за пользование Кредитом;
- 4) просроченная сумма основного долга по Кредиту;
- 5) сумма основного долга по Кредиту;
- 6) просроченные комиссии по Кредиту;
- 7) комиссии по Кредиту;
- 8) неустойка, начисляемая на просроченные проценты за пользование Кредитом;
- 9) неустойка, начисляемая на просроченную сумму основного долга по Кредиту;
- 10) неустойка, начисляемая на просроченные комиссии по Кредиту.

7.6. При наличии у Заемщика в Банке нескольких кредитов и недостаточности денежных средств Заемщика для исполнения им обязательств по всем заключенным с Банком кредитным договорам (соглашениям) в полном объеме, погашение обязательств Заемщика по кредитному договору (соглашению) осуществляется в очередности, указанной в п. 7.5 Соглашения, при этом, если Заемщиком без промедления после списания средств со Счета Заемщика не указан кредитный договор (соглашение), в погашение по которому должны быть учтены списанные со Счета Заемщика денежные средства, то:

- в первую очередь погашаются обязательства по кредитам, по которым у Заемщика отсутствует обеспечение;
- при наличии у Заемщика нескольких кредитов с обеспечением или нескольких кредитов без обеспечения сначала будет погашаться задолженность по кредитному договору (соглашению), заключенному более ранней датой;
- в случае если даты заключения кредитных договоров (соглашений) совпадают, выбор кредита, погашаемого в первую очередь, осуществляется Банком.

7.7. Банк вправе в одностороннем порядке установить (изменить) очередность погашения Заемщиком требований Банка, при этом неустойка, начисленная в соответствии со Статьей 8 Общих Условий, в любом случае погашается в последнюю очередь. Датой такого изменения является дата направления Банком телеграммы или заказного письма с уведомлением о вручении по адресам Заемщика, указанным в Заявлении на Овердрафт.

#### **Статья 8. НЕУСТОЙКА**

8.1. В случае несвоевременного возврата Заемщиком суммы задолженности по всем Кредитам, несвоевременной уплаты процентов за пользование Кредитом, а также несвоевременной уплаты Банку какой-либо иной суммы, причитающейся Банку по Кредитному соглашению, Заемщик должен уплатить Банку неустойку в размере 0,1 (ноль целых и одна десятая) процента от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, которую Банк вправе списать в порядке, предусмотренном п. 7.2 Общих Условий. При этом в период начисления неустойки, проценты за пользование Кредитом, указанные в Статье 7 Общих Условий, на невозвращенную в срок сумму задолженности по Кредиту Банком не начисляются и Заемщиком не уплачиваются.

#### **Статья 9. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА**

До тех пор, пока Заемщик не выполнит все свои обязательства перед Банком по Кредитному соглашению, Заемщик обязуется:

9.1. Направлять Банку письменное уведомление о любом Случае Неисполнения Обязательств не позднее 1 (Одного) Рабочего Дня, со дня, как об этом станет известно Заемщику;

9.2. Предпринимать все необходимое для охраны своих прав как юридического лица или статуса индивидуального предпринимателя (в зависимости от того, что применимо), а также лицензий, регистрационных и иных разрешительных документов;

9.3. Не позднее чем за 5 (Пять) Рабочих Дней до дня наступления соответствующего события информировать Банк о любых существенных изменениях, касающихся Заемщика, включая, но не ограничиваясь ниже перечисленным, касающихся изменения размера его уставного капитала, состава участников/акционеров, перераспределения долей/акций, изменения его организационно-правовой формы, характера управления, юридического адреса, фактического местонахождения, утери статуса индивидуального предпринимателя, а также о любых других обстоятельствах, которые могут существенно повлиять на финансовое положение Заемщика, негативно повлиять на выполнение Заемщиком обязательств по Кредитному соглашению.

9.4. 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 заключением Кредитного соглашения и/или его исполнением, включая разумное вознаграждение и накладные расходы представителя Банка.

9.5. Обеспечить зачисление Выручки на Счет Заемщика в размере, составляющем не менее 200 (Двухсот) процентов от Лимита Овердрафта, в каждый календарный месяц, начиная с первого числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, в котором было заключено Кредитное соглашение, и в течение всего срока его действия.

При этом, в период с 01 по 31 января каждого календарного года, допускается обеспечение зачисления Выручки на Счет Заемщика в размере не менее 170 (Ста семидесяти) процентов от Лимита Овердрафта.

9.6. Предоставлять в Банк, не позднее чем через 5 (Пять) Рабочих Дней с даты истечения установленных законодательством РФ сроков для предоставления бухгалтерской отчетности за соответствующий отчетный период в налоговые органы РФ:

– заверенные Заемщиком, являющимся индивидуальным предпринимателем, и скрепленные его печатью (при ее наличии) копии налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (по форме 3-НДФЛ) либо налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения; либо налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход; в зависимости от применяемой системы налогообложения,

– заверенные печатью (при ее наличии) Заемщика, являющегося юридическим лицом, и подписанные его руководителем и главным бухгалтером (при наличии) копии бухгалтерского баланса Заемщика; приложения к бухгалтерскому балансу по форме № 2 (отчет о финансовых результатах) с отметкой соответствующей налоговой инспекции, либо с приложением копий квитанций об отправлении отчетности почтой с описью вложений, а также почтового уведомления о вручении - при отправке отчетности через почтовое отделение, либо копии протокола входного контроля - при отправке отчетности в электронном виде.

**9.7.** В срок не позднее 1 (Одного) календарного месяца с даты получения письменного требования Банка, предоставлять Банку необходимую финансовую и прочую информацию, включая, но не ограничиваясь, любыми документами внутреннего учета по форме, в которой Заемщик изначально предоставлял в Банк для рассмотрения вопроса о кредитовании, которые могут потребоваться Банку для формирования заключения о результатах финансовой и хозяйственной деятельности Заемщика, а также для контроля целевого использования Заемщиком Кредита, в форме, приемлемой для Банка и указанной в таком требовании.

**9.8.** Письменно уведомлять Банк о наступлении следующих событий/фактов не позднее 10 (Десяти) Рабочих Дней с момента наступления соответствующего события/факта:

- а) осуществление Заемщиком, за свой счет или с привлечением средств третьих лиц, любых значительных (более 10 (Десяти) процентов от Лимита Овердрафта капитальных вложений и реализация любых инвестиционных проектов;
- б) возникновение у Заемщика любого из нижеперечисленных обязательств (включая увеличение их размера):
  - лизинговые обязательства;
  - получение Заемщиком от третьих лиц любых кредитов, коммерческих и некоммерческих займов, в период с даты заключения Кредитного соглашения и до момента выполнения Заемщиком всех обязательств перед Банком по Кредитному соглашению.

**9.9.** Предоставлять по требованию Банка документы (информацию), а также выполнять иные действия, необходимые для ознакомления уполномоченными представителями (служащими) Банка России с деятельностью Заемщик непосредственно на месте.

## **Статья 10. СЛУЧАИ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

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

**10.1.1.** Заемщик не возвращает Кредит, не уплачивает проценты за пользование Кредитом или не уплачивает другие суммы, подлежащие уплате Банку по Кредитному соглашению, в сроки, в которые такие суммы подлежат уплате, а также не исполняет любое из своих обязательств по Кредитному соглашению, в том числе предусмотренные Статьей 9 Общих Условиях, за исключением случаев, когда Общими Условиями не предусмотрено иное;

**10.1.2.** Заверения и гарантии Заемщика, содержащиеся в Общих Условиях, или какая-либо информация, предоставленная Заемщиком, оказываются неверными, неточными, недействительными, не имеющими силы или ограниченными иным образом в такой степени, что, по мнению Банка, ограничивают способность Заемщика исполнять свои обязательства, установленные Кредитным соглашением, и являются обстоятельствами, очевидно свидетельствующими о том, что предоставленный Заемщику Кредит не будет возвращен в срок, и эта ситуация (это обстоятельство) сохраняется по истечении 5 (Пяти) Рабочих Дней после уведомления об этом Заемщика Банком;

**10.1.3.** Заемщик закрывает Счет Заемщика в Банке;

**10.1.4.** Заемщик (а) не выплачивает любую сумму, причитающуюся Банку по обязательствам иным, нежели вытекающим из Кредитного соглашения, 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;

**10.1.5.** Заемщиком просрочено исполнение денежного 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 законодательством РФ;

**10.1.6.** Против Заемщика 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 законодательством РФ;

**10.1.7.** Заемщик:

- 1) принял решение о прекращении своей деятельности; или
- 2) направил в ФНС заявление о государственной регистрации прекращения своей деятельности в связи с принятием им решения о прекращении данной деятельности; или
- 3) находится в процессе ликвидации или реорганизации; или
- 4) направил в арбитражный суд заявление о признании себя банкротом и объявил о своей неспособности в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по своим денежным обязательствам; или
- 5) признается арбитражным судом несостоятельным (банкротом) или в отношении него возбуждается процедура банкротства, или в отношении него судом принято решение о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в принудительном порядке, или судом принято решение, в соответствии с которым Заемщику назначено наказание в виде лишения права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок,

либо наказание в виде лишения свободы, или уполномоченным органом аннулирован документ, подтверждающий право Заемщика временно или постоянно проживать в Российской Федерации, или срок действия вышеуказанного документа истек; или

- б) объявляет о своей неспособности в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по своим денежным обязательствам, в отношении Заемщика осуществляются меры по предупреждению его несостоятельности (банкротства), проводятся процедуры, применяемые в деле о банкротстве, в частности, арбитражным судом принято заявление о признании Заемщика банкротом, признается арбитражным судом несостоятельным (банкротом), или имеются иные обстоятельства в связи с вышеуказанным;

**10.1.8.** Имущество Заемщика, являющегося юридическим лицом, в размере, равном или превышающем 25 (Двадцать пять) процентов балансовой стоимости активов Заемщика 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;

**10.1.9.** 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 расчетных счетах Заемщика, открытых в Банке, или на другое его имущество, или приостановление операций по тем же счетам в случаях, предусмотренных законодательством РФ, на сумму, превышающую 50 000 (Пятьдесят тысяч) российских рублей или эквивалент в иностранной валюте, определенный в порядке, предусмотренном законодательством РФ, при условии, что такие решения не отменены в течение 3 (Трех) календарных дней;

**10.1.10.** Происходит такое значительное ухудшение финансового положения Заемщика по сравнению с предыдущим отчетным периодом (кварталом), которое, по мнению Банка, ограничивает способность Заемщика исполнять свои обязательства, установленные Кредитным соглашением, и является обстоятельствами, очевидно свидетельствующим о том, что предоставленный Заемщику Кредит не будет возвращен в срок, включая, но не ограничиваясь:

- уменьшение Выручки более чем на 30 (Тридцать) процентов;
- превышение расходов над доходами Заемщика;
- возникновение просроченной дебиторской или кредиторской задолженности;
- наступление событий/фактов, указанных в п. 9.8 Общих Условий;
- несоблюдение обязательств, указанных в п. 9.5 Общих Условий;

**10.1.11.** Заемщик использует Кредит на цели, указанные в п. 3.6 Общих Условий;

**10.1.12.** Кредитование Заемщика приостановлено согласно п.3.3 Общих Условий и такая ситуация сохраняется 3 (Три) календарных месяца подряд;

**10.1.13.** Зачисление Выручки на Счет Заемщика за календарный месяц составляет менее 20 (Двадцати) процентов от размера, установленного в п. 9.5 Общих Условий.

**10.2.** При наступлении любого из Случаев Неисполнения Обязательств Банк имеет право осуществить все или одно из следующих действий:

- а) отказаться от дальнейшего кредитования по Кредитному соглашению;
- б) потребовать досрочного возврата Кредита, что не является односторонним отказом от исполнения взятых на себя обязательств по настоящему Кредитному соглашению, объявив все и любые непогашенные Кредиты, проценты за пользование Кредитом, а также другие суммы, причитающиеся Банку по Кредитному соглашению, немедленно подлежащими уплате;
- в) реализовать свои права, вытекающие из Договоров Поручительства.

## **Статья 11. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ**

**11.1.** Любое уведомление (письмо, сообщение, требование, запрос или иная информация) в связи с Кредитным соглашением направляются Сторонами друг другу одним из следующих способов: лично с отметкой о вручении, по Почте России с отметкой о вручении, по телексу, телефаксу или электронной почте по адресам, указанным в Заявлении, по Системе «Банк-Клиент».

Направленное таким образом уведомление считается полученным другой Стороной: в день вручения уведомления – в случае, если уведомление передавалось лично; в день направления уведомления – в случае, если уведомление было направлено по электронной почте, факсу, телексу, телефаксу, Системе «Банк-Клиент»; на 5 (Пятый) Рабочий день со дня, следующего за днем направления уведомления, – в случае, если уведомление было направлено почтой России.

Стороны могут изменять указанные в Заявлении адреса, уведомляя об этом друг друга, в соответствии с положениями настоящей Статьи.

**11.2.** Любые документы (копии документов), представляемые Заемщиком в Банк на бумажном носителе в связи с исполнением Кредитного соглашения, не могут быть подписаны (заверены) факсимиле либо иными аналогами собственноручной подписи.

## **Статья 12. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ**

**12.1.** Заемщик выражает свое согласие на использование, раскрытие, обработку и предоставление Банком всей информации и всех данных относительно самого Заемщика 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 Заемщиком



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 Кредитному соглашению любым российским или иностранным лицам, входящим в группу лиц, в которой участвует Банк.

**12.2.** Заемщик, 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 (включая получение от Заемщика и/или от любых третьих лиц) персональных данных Заемщика и подтверждает, что, давая такое согласие, действует своей волей и в своем интересе. Согласие дается Заемщиком 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 Заемщика или других лиц, предоставления Заемщику информации об оказываемых Банком услугах, предоставления Банком консультационных услуг, в том числе в целях заключения Заемщиком 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 Заемщика (далее - «Персональные данные»). Обработка Персональных данных Заемщика осуществляется Банком в объеме, который необходим для достижения каждой из вышеперечисленных целей. Заемщик подтверждает, что данное согласие действует в течение срока хранения документов и сведений, содержащих Персональные данные, установленного действующим законодательством РФ и договорами, заключенными с Заемщиком. Заемщик 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 Заемщика 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 Заемщика 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. Заемщик признает и подтверждает, что в случае необходимости предоставления Персональных данных для достижения указанных выше целей иным некредитным и небанковским организациям, а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу (уступке, залогу, принадлежащих Банку прав, взысканию задолженности и др.), Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о Заемщике 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 Заемщик 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 13. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**13.1.** Споры, возникающие из Кредитного соглашения или в связи с ним, его толкованием, расторжением, прекращением и утверждениями о его недействительности, подлежат урегулированию Сторонами в претензионном порядке путем направления требования другой Стороне (далее – «Требование»). При неполучении направившей Стороной ответа на Требование в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня его направления и/или неурегулировании спора в претензионном порядке в этот же срок, спор подлежит передаче на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

**13.2.** Общие условия размещены на Сайте Банка. Заемщик в любое время может ознакомиться с действующей редакцией Общих условий на Сайте Банка.

**13.3.** Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Общие Условия. О таком изменении Общих Условий Банк уведомляет Заемщика путем размещения новой редакции Общих Условий на Сайте Банка за 10 (Десять) календарных дней до дня вступления новой редакции Общих Условий в действие и/или путем направления ему уведомления любым из способов (по выбору Банка), указанных в Статье 11 Общих Условий.

**13.4.** Стороны договорились, что взыскание задолженности по Кредитному соглашению может быть осуществлено Банком в бесспорном порядке на основании совершенной нотариусом исполнительной надписи в порядке, установленном законодательством РФ.

**13.5.** Банк передает сведения о Заемщике, определенные ст. 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», в бюро кредитных историй.

**13.6.** Права Банка по Кредитному соглашению могут быть в любое время уступлены Банком любым третьим лицам с письменным уведомлением Заемщика. Заемщик не вправе уступать или передавать какие-либо свои права или обязанности по Кредитному соглашению кому-либо без предварительного согласия Банка.