

«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.

«29» июня 2017 года
Вступают в действие с «01» июля 2017 года

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

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Выручка - суммарный объем поступлений денежных средств на Счет Клиента 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.

Дата Предоставления Кредита – любая дата в течение Периода доступности, в которую Банк предоставляет Кредит Клиенту в соответствии с настоящими Условиями.

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. Если такая дата приходится на выходной либо нерабочий праздничный день, то Датой Погашения считается первый

следующий за ней Рабочий день, не являющийся субботой (за исключением случаев, когда суббота является рабочим днем по решению Правительства Российской Федерации).

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.

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

Лимит Овердрафта – указанная в Заявлении на открытие счета 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.

Номер телефона клиента – номер принадлежащего Клиенту мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении на открытие счета, 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.

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

Период Оплаты 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 сумму всех предоставленных Кредитов, в соответствии с настоящими Условиями. Оплата Клиентом процентов возможна только в Рабочие дни.

Платежная система – Международная платежная система VISA.

Период доступности – период времени, начинающийся с Даты Установления Лимита Овердрафта и заканчивающийся за 14 (Четырнадцать) календарных дней до наступления Даты погашения.

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.

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 Кредит полностью погашается (датой погашения конкретного Кредита) в соответствии с порядком, указанным в настоящих Условиях.

Срок Предложения - период времени, равный 7 (Семи) полным календарным месяцам, следующим за месяцем открытия Счета, в течение которого Банк может установить Клиенту Лимит Овердрафта в соответствии с настоящими Условиями.

Счет – банковский (расчетный) счет в валюте РФ, открываемый Клиенту в соответствии с Заявлением на открытие счета, по которому предоставляется Кредит в форме Овердрафта, в том числе при совершении операций с помощью Карты.

Несанкционированный перерасход – совершение операции по Счету 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, совершения Безавторизованных операций, уплаты отдельных комиссий.

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 выполнении всех перечисленных ниже условий:

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;

1.1.2. В каждый месяц в течение любых трех месяцев, следующих подряд друг за другом в пределах первых шести месяцев Срока Предложения, по Счету осуществлено 3 (Три) или более поступлений Выручки общим размером 200 000 (Двести тысяч) российских рублей или более;

1.1.3. Срок Предложения не истек;

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

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

1.1.6. В Банке отсутствуют предъявленные к Счету и/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;

1.1.7. У Клиента нет действующей Ко-брендовой карты МЕТРО.

1.2. Лимит Овердрафта устанавливается Банком не позднее 15 (Пятнадцати) Рабочих дней со дня, следующего за днём выполнения всех условий, указанных в п. 1.1 Условий. Уведомление об установлении Лимита Овердрафта направляется Банком Клиенту в виде смс-уведомления на

Номер телефона клиента. День направления Банком указанного смс-уведомления является Датой Установления Лимита Овердрафта.

1.3. Клиент имеет право получать Кредиты в пределах Лимита Овердрафта в течение Периода доступности.

1.4. В случае неуплаты Клиентом процентов в порядке и сроки, установленные статьей 4 Условий, Банк вправе отказаться от дальнейшего предоставления Кредитов в рамках Лимита Овердрафта.

1.5. Банк вправе не устанавливать Лимит 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.

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 свои обязательства, предусмотренные статьей 7 настоящих Условий, Банк обязуется предоставлять Клиенту в течение Периода доступности Кредиты в форме Овердрафта в рамках установленного Лимита Овердрафта для совершения:

- операции по оплате товаров и услуг безналичным способом с использованием Карты;
- операции переводов денежных средств при получении распоряжения Клиента о переводе денежных средств и/или выдачи наличных денежных средств со Счета при получении расходного кассового документа (в том числе денежного чека);
- операции по оплате любых комиссий.

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 о совершении операции по Карте, предъявленных к Счету, за исключением платежных (расчетных)/расходных кассовых (в том числе денежных чеков) документов, документов и информации от Платежной системы, 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 совершенным операциям по Карте, предъявленного к Счету

и/или

(б) уплаты Банку комиссии за его исполнение.

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 операции, совершённой Клиентом без использования Карты, является день исполнения Банком в указанном выше порядке платежного (расчетного)/расходного кассового документа, предъявленного к Счету, а по операции, совершённой Клиентом с помощью Карты – 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 суммы Кредита осуществляется Клиентом не позднее Даты Погашения.

2.5. За пользование Кредитом Клиент выплачивает Банку проценты в соответствии со статьёй 4 настоящих Условий.

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

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 НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ

4.1. Первый Период Начисления Процентов начинается в Дату Предоставления Кредита (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.

4.2. Процентная ставка применяется в отношении каждого Периода начисления процентов и составляет 0,1 (ноль целых и одна десятая) процента в день.

4.3. Проценты в соответствии с настоящими Условиями начисляются на задолженность по сумме всех Кредитов, предоставленных Клиенту, 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. Проценты за пользование Кредитом рассчитываются в соответствии с действительным числом календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

4.4. 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 календарный 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 порядком исчисления процентной ставки Клиент вправе до вступления в силу нового размера и порядка исчисления процентной ставки досрочно вернуть 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 «Легкий Овердрафт» будет считаться прекратившим своё действие.

4.5. Уплата процентов за пользование Кредитом в соответствии с настоящими Условиями производится путем списания Банком средств в валюте РФ со Счета в соответствии с настоящими Условиями, с учётом п. 6.2. Условий, в любой Рабочий день в пределах Периода Оплаты Процентов.

4.6. Клиент обязуется обеспечивать достаточную сумму денежных средств на Счете для оплаты процентов за пользование Кредитом не позднее 15:00 часов по местному времени в любой Рабочий день Периода Оплаты 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 Рабочий день Периода Оплаты Процентов (для единовременной уплаты всей суммы начисленных процентов);
- либо размещать на Счете меньшие суммы денежных средств в течение нескольких Рабочих дней или в каждый Рабочий день Периода Оплаты Процентов, достаточных только для частичной уплаты начисленных процентов, но так, чтобы по окончании Периода Оплаты Процентов Клиентом была оплачена вся сумма начисленных процентов (для частичной оплаты процентов в течение нескольких Рабочих дней так, чтобы к концу Периода Оплаты Процентов оплатить всю сумму начисленных процентов).

Статья 5. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА

5.1. Погашение Кредита в соответствии с настоящими Условиями, производится путем списания Банком в Рабочие дни средств в валюте РФ со Счета, с учётом п. 6.2. Условий, – по мере поступления денежных средств на Счет.

5.2. Все расчеты по погашению задолженности по Кредиту должны быть полностью завершены не позднее Даты Погашения.

Статья 6. НЕУСТОЙКА. ПРАВА БАНКА

6.1. В случае несвоевременного возврата Клиентом суммы задолженности по Кредитам, несвоевременной уплаты процентов за пользование Кредитом, а также несвоевременной уплаты Банку какой-либо иной суммы, причитающейся Банку в соответствии с настоящими Условиями, Банк имеет право на неустойку в размере 0,5 (ноль целых и пять десятых) процента от суммы просроченной задолженности за каждый календарный день просрочки, которую Банк вправе списать в порядке, предусмотренном п. 6.2 Условий. При этом в период начисления неустойки проценты за пользование Кредитом, указанные в статье 4 настоящих Условий, на невозвращенную в срок сумму задолженности по Кредиту Банком не начисляются и Клиентом не уплачиваются.

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:

- издержки Банка по получению исполнения (включая судебные издержки);
- Несанкционированный перерасход;
- просроченные проценты;
- срочные проценты;
- задолженность по Лимиту Овердрафта;
- неустойка.

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, а также своего статуса индивидуального предпринимателя/юридического лица, для чего Клиент обязуется предоставлять Банку, в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня предъявления Банком соответствующего требования, выписку из единого государственного реестра, подтверждающую соответствующую государственную регистрацию Клиента.

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 ниже перечисленным, касающихся изменения размера его уставного капитала, состава учредителей, перераспределения долей, 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. В случае установления Клиенту Лимита Овердрафта – обеспечить зачисление Выручки на Счет в размере, составляющем не менее 200 000 (Двести тысяч) российских рублей в каждый календарный месяц, начиная с первого числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, в котором Лимит Овердрафта был установлен, и в течение всего срока пользования Лимитом Овердрафта.

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 140 000 (Сто сорок тысяч) российских рублей.

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 предусмотренных статьями 7 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 (для физических лиц), 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 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. Происходит такое значительное ухудшение финансового положения Клиента по сравнению с предыдущим отчетным периодом (кварталом), которое, по мнению Банка, ограничивает способность Клиента исполнять свои обязательства, установленные настоящими Условиями, и является обстоятельствами, очевидно свидетельствующим о том, что предоставленный Клиенту Кредит не будет возвращен в срок, включая, но не ограничиваясь:

- уменьшение Выручки более чем на 30 (Тридцать) процентов;
- превышение расходов над доходами Клиента;
- возникновение просроченной дебиторской или кредиторской задолженности.

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

8.1.11. Клиент не выполняет обязательства, указанные в п. 7.5 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;
- 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 календарный 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, для своевременного погашения Клиентом задолженности и процентов, Банк будет осуществлять информирование Клиента в следующем порядке:

9.3.1. В первую дату Периода Оплаты Процентов Банк будет направлять смс-уведомление о сумме начисленных процентов и необходимости их оплаты;

9.3.2. В последнюю дату Периода Оплаты Процентов Банк будет направлять смс-уведомление с напоминанием о сумме начисленных процентов и необходимости их оплаты.

9.3.3. Банк будет направлять смс-уведомление о прекращении кредитования Клиента по причине не выполнения Клиентом обязательств, предусмотренных п. 7.5 настоящих Условий.

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 неурегулировании 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 предоставляет 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 предоставление.

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