

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ СЧЕТА В ФОРМЕ ОВЕРДРАФТ  
ДЛЯ КЛИЕНТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (КРОМЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ) И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»**

Настоящие Общие условия кредитования счета в форме овердрафт для Клиентов юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей ПАО КБ «Восточный» (далее – Общие условия кредитования в форме овердрафт), опубликованные на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://www.vostbank.ru>, и Заявление на установление лимита овердрафта, надлежащим образом заполненное и подписанное Заемщиком и акцептованное Банком, в совокупности являются заключенным между Банком и Заемщиком (далее – Стороны) Договором кредитования счета в форме овердрафт (далее – Договор).

Заключение Договора между Банком и Заемщиком осуществляется путем присоединения Заемщика к Общим условиям кредитования в форме овердрафт в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Заемщика (поданного в Банк Заявления на установление лимита овердрафта).

Договор заключается на основании Заявления на установление лимита овердрафта на Общих условиях кредитования в форме овердрафт, опубликованных на официальном интернет-сайте Банка на дату подписания Заемщиком Заявления на установление лимита овердрафта. Общие условия кредитования в форме овердрафт, опубликованные на официальном интернет-сайте Банка, являются неизменными для Заемщика в течение всего срока действия Договора.

**1. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ**

1.1. **Авансовый платеж по Пакету РКО** – вознаграждение Банку за обслуживание по Пакету РКО, оплаченное Заемщиком в сроки и в размере, предусмотренные Общими условиями предоставления Пакетов услуг расчетно-кассового обслуживания (Пакетов услуг) юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

1.2. **Банк** – ПАО КБ «Восточный».

1.3. **Заемщик** – юридическое лицо (кроме кредитных организаций) или индивидуальный предприниматель, намеревающееся(-ий)ся заключить с Банком Договор и указанное(-ый) в Заявлении.

1.4. **Заявление** – Заявление на установление лимита овердрафта.

1.5. **Дата погашения Овердрафта** – дата, в которую полностью должны быть исполнены обязательства Заемщика по погашению Овердрафта. Дата погашения Овердрафта определяется в соответствии с датой (событием) которая наступит ранее: дата погашения согласно п. 3.7. и п. 3.8. Общих условий кредитования в форме овердрафт; дата погашения, указанная в требовании Банка о досрочном исполнении обязательств Заемщика (уведомлении); либо дата вступления в законную силу судебного акта о взыскании задолженности.

1.6. **Лимит овердрафта** – устанавливаемая Банком сумма денежных средств, в пределах которой Заемщику могут быть предоставлены кредитные средства для совершения операций по Счету, на условиях срочности, платности и возвратности в соответствии с Договором.

1.7. **Овердрафт** – краткосрочный кредит, предоставляемый для оплаты Расчетных документов Заемщика при отсутствии или недостаточности денежных средств на его Счете.

1.8. **Пакет РКО** – определенный набор услуг расчетно-кассового обслуживания, предоставляемый в рамках комплексного банковского обслуживания Заемщика.

1.9. **Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – корпоративная информационная система «BeSafe», включающая сервисы «Интернет-Банк» и «Мобильный банк» и представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая электронный документооборот между ее участниками в соответствии с Правилами Системы ДБО, опубликованными на официальном интернет-сайте Банка.

1.10. **Срок непрерывной задолженности** – период, в течение которого задолженность не является срочной к погашению.

1.11. **Срочная задолженность** – задолженность, срок исполнения обязательств по уплате которой наступил.

1.12. **Счет** – расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Заемщику для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета.

1.13. **Расчетный документ** – платежные поручения, заявления на покупку (продажу) валюты и иные расчетные документы, предъявляемые к Счету Заемщика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Банк предоставляет Заемщику Овердрафт на условиях, указанных в Заявлении, а Заемщик обязуется своевременно возвратить полученный Овердрафт, уплатить Банку проценты за пользование Овердрафтом, комиссию за установление Лимита овердрафта, иные платежи в размере, в сроки и в соответствии с параметрами, указанными в Заявлении, и Общими условиями кредитования в форме овердрафт.

## 3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОВЕРДРАФТА

3.1. Овердрафт предоставляется при соблюдении следующих условий:

3.1.1. Исполнительные органы Заемщика созданы и действуют в соответствии с учредительными документами Заемщика.

3.1.2. Лицо, подписавшее Заявление и связанные с Договором документы, имеет необходимые для этого полномочия.

3.1.3. Заключение и исполнение Договора не нарушает никаких положений и норм учредительных документов Заемщика и действующего законодательства, иных правил, установленных по отношению к Заемщику, его прав и обязанностей перед третьими лицами, а также прав и интересов третьих лиц.

3.1.4. Заемщик имеет безусловную возможность выполнить принятые им по Договору обязательства надлежащим образом и в установленные сроки.

3.1.5. Заемщик не имеет неисполненных обязательств перед третьими лицами, которые могут иметь существенное значение для деятельности Заемщика, и/или о которых Банк не был проинформирован Заемщиком.

3.1.6. Заемщик предоставил Банку все документы, необходимые для предоставления Овердрафта.

3.1.7. Заемщик никем не объявлен не выполняющим обязательств по каким-либо договорам, не участвует в качестве истца, ответчика или третьего лица в судебных разбирательствах, о которых он не сообщил Банку, и/или которые могут негативно повлиять на способность Заемщика выполнять взятые на себя по Договору обязательства.

3.1.8. Заемщик не имеет просроченной задолженности и не задерживает платежи по любому из своих обязательств перед Банком и/или третьими лицами.

3.1.9. Финансовое состояние Заемщика после получения Заявления, по мнению Банка, является удовлетворяющим требованиям Банка.

3.2. Общие условия кредитования в форме овердрафт распространяются на Заемщиков, имеющих открытый Счет в Банке.

3.3. Порядок заключения Договора, порядок предоставления Банком Заемщику Овердрафта регулируются Общими условиями кредитования в форме овердрафт, являющимися неотъемлемой частью каждого Договора, а также действующим законодательством Российской Федерации.

3.4. Банк подтверждает факт заключения Договора путем выдачи Заемщику копии Заявления с отметкой Банка об акцепте.

3.5. Размер Лимита овердрафта определяется Банком в одностороннем порядке. Информация об установленном Лимите овердрафта и других существенных условиях Овердрафта на момент заключения Договора закрепляется в Заявлении. Размер Лимита овердрафта может быть пересмотрен по инициативе Банка по окончании Периода действия установленной суммы Лимита овердрафта. Период действия установленной суммы Лимита овердрафта составляет 90 (Девяносто) календарных дней с даты установления Лимита овердрафта.

В случаях изменения Лимита овердрафта Банк направляет Заемщику соответствующее уведомление в соответствии с п. 10.9. Общих условий кредитования в форме овердрафт.

Стороны пришли к соглашению, что направление уведомления по электронному адресу Заемщика, известному Банку, является надлежащим способом уведомления Банком Заемщика.

3.6. Датой предоставления Овердрафта является дата кредитования Счета при отсутствии или недостаточности на нем средств, необходимых для оплаты Расчетных документов Заемщика. В последний календарный день Срока непрерывной задолженности и за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания Договора предоставление Овердрафта не производится. Если предполагаемая дата предельной выдачи Овердрафта с учетом указанных 5 (Пяти) календарных дней выпадает на выходной или нерабочий праздничный день, то датой предельной выдачи Овердрафта является крайний рабочий день недели, предшествующий выходному или нерабочему праздничному дню.

3.7. Срок Договора – 12 (Двенадцать) месяцев с даты акцепта Банком Заявления. Последний день указанного срока является датой полного погашения Овердрафта.

3.8. Срок непрерывной задолженности по Овердрафту исчисляется со дня предоставления Овердрафта, не должен превышать 90 (Девяносто) календарных дней и ограничивается сроком окончания Периода действия установленной суммы Лимита овердрафта. В дальнейшем Срок непрерывной задолженности по Овердрафту исчисляется со дня получения очередного Овердрафта с момента окончания предыдущего Срока непрерывной задолженности.

3.9. В случае отказа Банка от предоставления Заемщику Овердрафта в порядке, предусмотренном Общими условиями кредитования в форме овердрафт, и при отсутствии задолженности Заемщика перед Банком, Договор считается расторгнутым, обязательства Сторон прекращены после направления Банком уведомления Заемщику об отказе в предоставлении Овердрафта в соответствии с п. 10.9. Общих условий кредитования в форме овердрафт.

3.10. В момент поступления в Банк Заявления Заемщика о расторжении договора банковского счета и закрытия Счета / Заявления о расторжении ДКО, обязательства Банка по предоставлению Овердрафта прекращаются. В день подачи такого заявления Заемщик обязан произвести погашение задолженности по Овердрафту в полном объеме.

3.11. Заемщик не вправе передавать свои права и обязанности по Договору иным лицам без предварительного согласия Банка. Заемщик настоящим дает согласие в том, что Банк вправе передавать свои права и обязанности по Договору, а также информацию по Договору полностью или в части любым третьим лицам без получения отдельного согласия Заемщика по такой передаче (ст. 382, 391 Гражданского кодекса РФ).

#### **4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ ОВЕРДРАФТА**

4.1. Обязанность Банка по предоставлению Заемщику кредитных средств возникает не позднее 2 (Двух) рабочих дней, следующих за датой акцепта Банком Заявления.

4.2. Банк осуществляет кредитование Счета путем исполнения Расчетных документов по основной хозяйственной деятельности Заемщика о перечислении средств со Счета при недостаточности либо отсутствии на нем денежных средств с учетом требований очередности по ГК РФ. В порядке, предусмотренном Договором, Овердрафт не предоставляется для оплаты Расчетных документов о списании со Счета денежных средств, направленных на:

– погашение имеющейся у Заемщика / третьих лиц задолженности по другим кредитным договорам / договорам обеспечения, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам третьих лиц;

– приобретение и погашение облигаций, векселей (за исключением векселей Банка);

– приобретение акций, долей в уставных капиталах юридических лиц;

– на предоставление займов третьим лицам и погашение задолженности по договорам займа;

– на пополнение счетов в других банках.

Банк в соответствии с п. 7.1.4. Общих условий кредитования в форме овердрафт вправе отказать в исполнении за счет средств Лимита овердрафта любого Расчетного документа, предъявляемого к Счету. При предъявлении Заемщиком Банку нескольких Расчетных документов и в случае, если исполнение всех указанных документов за счет предоставления Банком Овердрафта в соответствии с Договором приведет к превышению Лимита овердрафта, Банк самостоятельно определяет, какие из предъявленных Расчетных документов должны быть исполнены. Овердрафт не предоставляется и соответствующие Расчетные документы не исполняются Банком в случае, если это приведет к превышению Лимита овердрафта.

При отсутствии или недостаточности собственных денежных средств на Счете Заемщика, списание денежных средств за счет Лимита овердрафта для удовлетворения требований, предъявляемых по исполнительным документам, не осуществляется.

4.3. Погашение суммы предоставленного Овердрафта производится путем ежедневного списания Банком денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Заемщика в порядке заранее данного акцепта в конце операционного дня в сумме свободного остатка на Счете, не превышающей размер фактической задолженности по Овердрафту, за исключением сумм кредитов, займов, предоставленных Банком по другим договорам.

4.4. Задолженность по Овердрафту становится срочной к погашению (т.е. должна быть погашена Заемщиком в сумме фактической задолженности):

– в последний календарный день Срока непрерывной задолженности;

– в дату окончания Периода действия установленной суммы Лимита овердрафта;

– в дату окончания Договора.

4.5. Если предполагаемая дата погашения Овердрафта приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то датой погашения Овердрафта является первый рабочий день, следующий за таким выходным или нерабочим праздничным днем.

4.6. При невыполнении Заемщиком условия п. 4.4. Общих условий кредитования в форме овердрафт задолженность по Овердрафту считается просроченной, и Банк вправе расторгнуть Договор и выставить требование о досрочном погашении задолженности согласно п. 7.1.5. Общих условий кредитования в форме овердрафт.

4.7. Суммы, поступающие на Счет в погашение задолженности, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в Расчетном документе, в следующей очередности в погашение:

1) просроченной задолженности по процентам за пользование Овердрафтом;

2) просроченной задолженности по Овердрафту;

3) срочной задолженности по процентам за пользование Овердрафтом;

- 4) срочной задолженности по Овердрафту;
- 5) расходов по взысканию задолженности;
- 6) начисленных штрафных санкций.

Банк вправе изменить указанную в настоящем пункте очередность в одностороннем порядке, уведомив об этом Заемщика.

4.8. Задолженность по Договору возможно взыскивать в бесспорном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ И КОМИССИОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

5.1. С Заемщика взимается комиссия за установление Лимита овердрафта в размере, указанном в Заявлении. Комиссия взимается единовременно до установления Банком Заемщику Лимита овердрафта за счет собственных средств Заемщика.

5.2. Проценты за пользование Овердрафтом начисляются Банком на суммы фактической задолженности по Овердрафту на начало операционного дня.

Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем выдачи Овердрафта, и заканчивается в дату погашения Овердрафта. Со дня, следующего за датой погашения Овердрафта, проценты за пользование Овердрафтом не начисляются и обязанности Заемщика по уплате таких процентов не возникает.

При выдаче Овердрафта до 20-го числа месяца первый расчетный период для начисления процентов устанавливается со дня, следующего за днем выдачи Овердрафта, по 20-ое число месяца, в котором возникла задолженность.

При выдаче Овердрафта, начиная с 20-го числа месяца, первый расчетный период для начисления процентов устанавливается со дня, следующего за днем выдачи Овердрафта, по 20-ое число следующего месяца.

Последующие расчетные периоды для начисления процентов устанавливаются с 21-ого числа месяца существования задолженности по 20-ое число следующего месяца.

Последний расчетный период для начисления процентов устанавливается с 21-ого числа месяца, предшествующего дате погашения Овердрафта, до даты погашения Овердрафта включительно либо по дату принятия судом искового заявления о взыскании Банком с Заемщика задолженности по Договору включительно, в зависимости от того события, которое наступит ранее.

5.3. Начисленные проценты по Овердрафту уплачиваются ежемесячно 25-ого числа текущего календарного месяца и в дату полного погашения Овердрафта.

Если 25-ое число календарного месяца выпадает на выходной или нерабочий праздничный день, то датой погашения процентов является первый рабочий день, следующий за таким выходным или нерабочим праздничным днем.

5.4. При невыполнении Заемщиком условия п. 5.3. Общих условий кредитования в форме овердрафт задолженность по уплате процентов считается просроченной, и Банк вправе заблокировать Лимит овердрафта до момента полного погашения просроченной задолженности по уплате процентов, о чем Банк направляет Заемщику соответствующее уведомление согласно требованиям п. 10.9. Общих условий кредитования в форме овердрафт.

## **6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

6.1. Надлежащее исполнение Заемщиком всех обязательств, возникающих из Договора или в связи с ним, обеспечивается всеми активами Заемщика, в том числе денежными средствами на его банковских счетах, имуществом, принадлежащим Заемщику на праве собственности, на которое может быть обращено взыскание.

6.2. По требованию Банка Заемщиком предоставляется обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору. Перечень и виды предоставляемого обеспечения указываются в Заявлении с заключением соответствующих договоров обеспечения.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **7.1. Банк вправе:**

7.1.1. В одностороннем порядке совершать следующие действия:

- отказать в предоставлении Овердрафта полностью или в части;
- требовать от Заемщика досрочного исполнения обязательств по Договору полностью (изменять дату погашения Овердрафта) или частично;
- снизить размер Лимита овердрафта;
- изменять размер ставки процента за пользование Овердрафтом;
- совершать иные действия, направленные на погашение задолженности.

Действия, указанные в настоящем пункте (кроме указанного в пп. 1), осуществляются путем направления

## Общие условия кредитования счета в форме овердрафт

Банком уведомления Заемщику. Порядок направления уведомления и вступления измененных условий в силу установлен п. 10.9. Общих условий кредитования в форме овердрафт.

7.1.2. Требовать предоставления Заемщиком сведений и документов, подтверждающих целевое использование Овердрафта, финансовое положение Заемщика, а также иных документов и сведений в соответствии с правилами Банка.

7.1.3. В удобной для Банка форме осуществлять проверки достоверности предоставляемых Заемщиком сведений и документов, указанных в п. 7.1.2. Общих условий кредитования в форме овердрафт.

7.1.4. Совершать действия, изложенные в п. 7.1.1. Общих условий кредитования в форме овердрафт, при наступлении обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный Заемщику Овердрафт не будет возвращен в срок, включая, но, не ограничиваясь следующими случаями:

- приостановления и санкции Федеральной налоговой службы, если это, по мнению Банка, может повлечь неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком своих обязательств по Овердрафту;

- существенное снижение объемов поступлений на Счет Заемщика, нерегулярность поступлений денежных средств на Счет Заемщика. Под существенным снижением объемов поступлений на Счет Заемщика понимается поступление денежных средств на Счет в текущем месяце менее 100 000 рублей, под нестабильностью – менее 4 поступлений от юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей в текущем месяце;

- принятие учредителями, участниками, акционерами решения о реорганизации Заемщика как юридического лица;

- изменение основного состава акционеров/участников Заемщика, изменение органов управления, в том числе смены единоличного исполнительного органа Заемщика, возбуждение в отношении указанных лиц уголовного дела, что по мнению Банка, может негативно сказаться на способности Заемщика выполнять свои денежные обязательства по Договору;

- принятие решения об уменьшении уставного капитала Заемщика;

- банкротство Заемщика или наличие признаков банкротства;

- принятие решения о ликвидации Заемщика/ процесс ликвидации Заемщика;

- возбуждение в отношении Заемщика исполнительного производства/поступление в Банк исполнительного документа в отношении Заемщика, если это, по мнению Банка, может повлечь неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком своих обязательств по Овердрафту;

- наличие информации, дающей основания полагать, что обязательства по Договору не будут исполнены Заемщиком надлежащим образом и в установленный Договором срок;

- нарушения Заемщиком условий Договора или условий других, заключенных между Банком и Заемщиком договоров;

- выявление фактов недостоверности затребованных Банком документов по любым договорам, заключенным с Банком;

- прекращение или существенное изменение основного вида деятельности Заемщика по ОКВЭД, которую он осуществляет на момент подписания Договора;

- выявление Банком признаков сомнительного характера деятельности Заемщика, определенных в соответствии с нормативными и рекомендательными документами Банка России.

7.1.5. Направить Заемщику требование о досрочном погашении задолженности по Овердрафту в соответствии с п. 10.9. Общих условий кредитования в форме овердрафт, после чего Заемщик в течение 7 (Семи) календарных дней, если иной срок не указан в требовании Банка, с момента получения требования обязан полностью погасить задолженность по Договору. Проценты за пользование Овердрафтом в данном случае должны быть уплачены Заемщиком исходя из срока фактического пользования Овердрафтом. Несоблюдение Банком условия о направлении Заемщику указанного требования не препятствует обращению в суд с иском о досрочном погашении Овердрафта.

7.1.6. Осуществлять пересмотр размера установленного Лимита овердрафта, в том числе согласно п. 3.5. Общих условий кредитования в форме овердрафт, в любой момент в течение всего срока действия Договора.

7.1.7. Требовать от Заемщика предоставления (в устанавливаемый Банком срок) соответствующих документов (информации) и выполнения иных действий, необходимых для ознакомления уполномоченными представителями (служащими) Банка России с деятельностью Заемщика непосредственно на месте.

7.1.8. Передать право требования, принадлежащее Банку по Договору, другому лицу.

7.1.9. В одностороннем порядке уменьшить размер предусмотренных Договором неустоек / штрафов и/или прекратить/приостановить их начисление.

7.1.10. При неисполнении Заемщиком взятых на себя по Договору обязательств, производить без дополнительных распоряжений Заемщика (в том числе, на условиях заранее данного Заемщиком акцепта на основании платежных требований Банка) списание всех сумм задолженностей Заемщика перед Банком, возникших по Договору (в том числе сумм начисленных неустоек, штрафов), с любых счетов Заемщика, открытых как в Банке, так и в других кредитных организациях. Конвертация денежных средств для целей погашения задолженности Заемщика по Договору в случае списания денежных средств в валюте, отличной от валюты задолженности, осуществляется по внутреннему курсу, установленному Банком на дату списания. При этом все риски потерь при осуществлении конвертации лежат на Заемщике.

## Общие условия кредитования счета в форме овердрафт

Банк вправе производить списание денежных средств до момента полного погашения всей суммы задолженности Заемщика, возникшей из Договора или в связи с ним.

Списание по платежному требованию Банка, выставленному в соответствии с условиями настоящего пункта Общих условий кредитования в форме овердрафт, осуществляется в сумме не более задолженности Заемщика по Договору и в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за датой поступления платежного требования в обслуживающий Заемщика банк.

Настоящим Заемщик предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим пунктом Общих условий кредитования в форме овердрафт.

Условия настоящего пункта Общих условий кредитования в форме овердрафт являются или становятся дополнением ко всем договорам банковского счета, заключенным между Банком и Заемщиком, в том числе, заключенным после вступления в силу Договора.

### **7.2. Заемщик вправе:**

7.2.1. Досрочно погасить всю задолженность по Овердрафту.

7.2.2. Досрочно исполнить обязательства по выплате Банку суммы задолженности, в случае изменения Банком условий Договора в одностороннем порядке, в течение 7 (Семи) календарных дней с момента получения Уведомления в соответствии с п. 10.9. Общих условий кредитования в форме овердрафт.

### **7.3. Заемщик обязуется:**

7.3.1. Погасить задолженность по Овердрафту, а также уплачивать проценты за пользование кредитными средствами и иные комиссионные платежи в размере, порядке и сроки, предусмотренные Общими условиями кредитования в форме овердрафт и Заявлением.

7.3.2. Уведомлять Банк о намерении осуществить любое заимствование денежных средств (в форме получения кредитов или иным способом на возмездной и возвратной основе, включая вексельные и облигационные займы) и/или о предоставлении поручительств Заемщиком.

7.3.3. Предоставить возможность представителям Банка проведения проверки (документально либо с выездом на место) целевого использования Овердрафта, а также представить Банку все запрашиваемые документы, сведения и информацию, относящиеся к исполнению обязательств по Договору, и другие отчетно-финансовые документы в течение 7 (Семи) календарных дней с даты получения письменного запроса Банка. Момент получения Заемщиком письменного запроса определяется в соответствии с п. 10.9. Общих условий кредитования в форме овердрафт.

7.3.4. По первому запросу Банка (в срок, указанный в запросе Банка) представлять ему необходимые сведения и документы, необходимые для проверки Банком финансово-хозяйственного положения Заемщика, в том числе:

– предоставлять Банку бухгалтерскую отчетность / налоговую декларацию в полном объеме по форме, установленной государственными органами, с отметкой налогового органа в принятии такой отчетности / налоговой декларации в течение 7 (Семи) дней после наступления срока, установленного законодательством для представления бухгалтерской отчетности в уполномоченные государственные органы, а также запроса Банка;

– предоставлять Банку бухгалтерскую отчетность / налоговую декларацию в полном объеме по формам, установленным государственными органами, без отметки налогового органа о принятии такой отчетности / налоговой декларации, в течение 7 (Семи) дней после окончания квартала, а также запроса Банка.

7.3.5. Сообщать Банку о возникновении арбитражных и судебных разбирательств, исполнительных производств, иных обстоятельствах и сведениях административного, финансового и правового характера, которые, по мнению Заемщика или Банка, могут оказать неблагоприятное воздействие на исполнение обязательств по Договору, не позднее 7 (Семи) дней с момента, когда Заемщику стало известно или должно было стать известно о таких обстоятельствах.

7.3.6. Уведомлять Банк о его предстоящих ликвидации, реорганизации или уменьшении уставного капитала/уставного фонда (если Заемщик – юридическое лицо) в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления/собственником имущества Заемщика.

7.3.7. Информировать Банк в письменной форме обо всех изменениях в учредительных документах, об изменениях в составе участников/акционеров Заемщика, иных изменениях в представленных ранее сведениях об органах управления; об изменениях полномочий должностных лиц/лиц, уполномоченных на заключение сделок от имени Заемщика, а также реквизитов документов, удостоверяющих их личность; об изменении в ранее представленных сведениях о выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, представителях; об изменении местонахождения, почтового адреса, банковских реквизитах, адреса электронной почты не позднее дня вступления соответствующих изменений в силу (их утверждения), с предоставлением в течение 5 (Пяти) рабочих дней копий подтверждающих документов.

7.3.8. Уведомлять лиц, заключивших Договоры обеспечения, об изменении или дополнении условий Договора в день их изменения или дополнения.

7.3.9. Предоставлять Банку документы, сведения и письма, необходимые в том числе для идентификации Заемщика, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также для исполнения Банком обязанностей, установленных законодательством, и принятыми в соответствии с ним внутренними правилами Банка, в виде и в сроки, а также совершать иные действия не позднее 7 (Семи) дней с даты получения соответствующего сообщения Банка, если в таком сообщении не установлен иной срок.

7.3.10. По требованию Банка и в установленный им срок представлять соответствующие документы (информацию) и выполнять иные действия, необходимые для ознакомления уполномоченными представителями (служащими) Банка России и Банка с деятельностью Заемщика непосредственно на месте, а также осуществлять все необходимые действия в целях реализации уполномоченными представителями (служащими) Банка России и Банка прав, предусмотренных статьей 73 Федерального закона от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и выполнения Банком обязанности по содействию уполномоченным представителям (служащим) Банка России в ознакомлении с деятельностью Заемщика непосредственно на месте.

## 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. При несвоевременном перечислении платежа Заемщиком, подлежащего выплате Банку, Банк вправе потребовать, а Заемщик обязан уплатить неустойку из расчета двойной процентной ставки за пользование Овердрафтом за каждый день просрочки от суммы, подлежащей выплате, с даты, следующей за датой наступления срока исполнения обязательства по дату фактического погашения просроченной задолженности включительно. Уплата неустойки не освобождает Заемщика от уплаты суммы Овердрафта, комиссий и начисленных процентов.

8.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения, в том числе несвоевременного исполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных пунктами 7.3.7., 7.3.9. Общих условий кредитования в форме овердрафт, предоставления неполной или недостоверной информации, Банк имеет следующие права:

- на расторжение Договора;
- на отказ в предоставлении Овердрафта до представления сведений и документов;
- на требование уплаты Заемщиком штрафа в размере 20 000 (Двадцать тысяч) рублей.

Указанные права могут быть реализованы Банком по отдельности и в совокупности. Отказ в предоставлении Овердрафта после положительного ответа не считается ненадлежащим исполнением / неисполнением обязательства Банка, если основанием для отказа является непредставление Заемщиком сведений и документов, указанных в пунктах 7.3.7., 7.3.9. Общих условий кредитования в форме овердрафт. Уплата Заемщиком штрафа осуществляется в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения требования Банка.

8.3. Банк не несет ответственности перед Заемщиком в случаях:

8.3.1. Если Банк обоснованно полагался на сведения, указанные в Договоре и документах Заемщика, предоставленных Банку.

8.3.2. Подделки, подлога либо иного искажения Заемщиком, либо третьими лицами информации, содержащейся в документах, предоставленных одной Стороне от имени другой Стороны.

## 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Договор вступает в силу с даты акцепта Банком Заявления, в порядке и на условиях, установленных в Общих условиях кредитования в форме овердрафт.

## 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Договор может быть изменен или дополнен по письменному соглашению Сторон.

Досрочное расторжение по инициативе Заемщика осуществляется согласно заявлению Заемщика на изменение условий Овердрафта, оформленному по форме Банка, при условии полного погашения задолженности Заемщика перед Банком до такого расторжения. Заявление на изменение условий Овердрафта может быть направлено Заемщиком в Банк с использованием Системы ДБО или передано в Банк на бумажном носителе и должно содержать дату предполагаемого расторжения Договора. Заемщик до подачи заявления на изменение условий Овердрафта обязан полностью погасить задолженность перед Банком, в том числе: суммы основного долга, процентов, начисленных на сумму основного долга, комиссий, неустоек и дополнительных расходов. В противном случае заявление на изменение условий овердрафта считается не поданным, Договор не расторгнутым.

10.2. Все дополнительные соглашения и приложения к Договору являются его неотъемлемой частью. В случае если дополнительными соглашениями или приложениями к Договору оговорены условия, отличающиеся от установленных Договором, то применяются условия, установленные такими приложениями или дополнительными соглашениями к Договору.

10.3. Неурегулированные Сторонами споры и разногласия по исполнению Договора подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы. В случае если в соответствии с действующим законодательством споры и разногласия по Договору должны рассматриваться в судах общей юрисдикции (например, один из участников спора – физическое лицо: залогодатель, передавший в обеспечение обязательств Заемщика имущество, и/или поручитель, давший поручительство за Заемщика), такие споры подлежат рассмотрению в Тверском районном суде города Москвы.

10.4. Банк передает всю имеющуюся информацию о Заемщике, определенную ст. 4 Федерального закона «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ, в одно или несколько бюро кредитных историй.

10.5. Уступка Заемщиком своих прав и обязанностей по Договору не может быть осуществлена без предварительного письменного согласия Банка.

10.6. Заемщик выражает свое согласие на уступку прав и обязанностей Банка по Договору и на передачу любой информации о Заемщике третьим лицам в связи с такой уступкой, и такая передача не будет рассматриваться им как нарушение законодательства о коммерческой тайне, и как нарушение соглашений о конфиденциальности, если таковые заключены между Банком и Заемщиком.

10.7. Заемщик предоставляет Банку право на направление информации, касающейся продуктов и услуг Банка и его партнеров, а также порядка представления Банком указанных услуг путем почтовых рассылок, sms - уведомлений, уведомлений посредством электронной почты, устных сообщений по адресам и телефонам, указанным Заемщиком в Договоре и иных документах, представленных Заемщиком Банку при рассмотрении вопроса о предоставлении Овердрафта Заемщику.

10.8. Заемщик в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными (фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, данные документов, удостоверяющих личность, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, и любая иная информация, прямо или косвенно относящаяся к Заемщику, доступная либо известная Банку, либо та, которая станет ему известной и содержится в документах, представленных Заемщиком в Банк для заключения между Банком и Заемщиком Договора, в документах, которые будут представлены Заемщиком в Банк в соответствии с Договором, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с Договором и/или иным законным способом), в т.ч. биометрическими персональными данными, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (распространение, предоставление, доступ), включая трансграничную передачу (в том числе на территорию стран, не обеспечивающих адекватной защиты прав субъектов персональных данных), в том числе передача уполномоченным работникам и агентам Банка, третьим лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии действующим законодательством РФ и/или Договором обязанностей, третьим лицам, которым Банком полностью или частично были переданы права требования по сделкам между Банком и Заемщиком, в т.ч. заключенным вне рамок Договора, а также третьим лицам, в пользу которых были обременены права требования Банка по указанным выше сделкам; обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение персональных данных (далее – обработка) в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Заемщиком Договора, совершения иных банковских операций, в целях исполнения Договора, а также реализации вытекающих из заключенного Договора прав и обязанностей, в том числе в целях реализации прав Банка по уступке третьим лицам его прав требования к Заемщику, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

Заемщик подтверждает, что персональные данные (в т.ч. биометрические персональные данные), содержащиеся в представляемых Заемщиком в Банк документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с Договором и/или иными законными способами, не относятся к тайне частной жизни, личной и/или семейной тайне субъектов персональных данных.

Заемщик поручает Банку в лице указанных выше работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных», с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, на безвозмездной основе.

Заемщик подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные (в т.ч. биометрические персональные данные) содержатся в представленных Заемщиком в Банк документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с Договором и/или иными законными способами, на обработку Банком и иными третьими лицами этих персональных данных в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы, материалы будут представляться Заемщиком в Банк в соответствии с Договором, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах, материалах. Заемщик несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением им таких согласий.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в т.ч. необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

10.9. Уведомления, заявления, сообщения, требования и иные документы, направляемые в соответствии с Договором или в связи с ним, должны составляться в письменной форме и могут передаваться одной Стороной другой Стороне посредством почтовой, курьерской связи, электронной почты, в соответствии с реквизитами, указанными в Заявлении, а также телекоммуникационных каналов связи (с помощью Системы ДБО). В зависимости от используемых Сторонами средств связи датой получения Стороной документа, направляемого одной Стороной другой Стороной, считается:

- при использовании почтовой связи дата наступления первого из следующих событий – дата, указанная в уведомлении о вручении почтового отправления получающей Стороне, либо десятый день, следующий за днем направления почтового отправления получающей Стороне;

- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении получающей Стороной соответствующего документа;

- при использовании электронной почты – дата направления электронного письма;

- при использовании телекоммуникационных каналов связи – дата направления электронного документа Стороной-отправителем.

Если более поздняя дата не установлена в самом уведомлении, заявлении, сообщении, требовании и ином документе, то изменения в Договор либо обязательства Заемщика считаются вступившими в силу в дату отправки такого документа.

10.10. Количество дней в году принимается исходя из календарного количества дней в году, количество дней в месяце – исходя из календарного количества дней в месяце.