

**ГЕНЕРАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ В ЗОЛОТЕ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И
ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ**

1. **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**
- 1.1. **Займодавец или Банк** – Акционерное общество «Реалист Банк», ОГРН 1023800000124, ИНН 3801002781, местонахождение (адрес): 109004, Российская Федерация, город Москва, улица Станиславского, дом 4, строение 1, ОКПО 09125424, ОКОНХ 96120, БИК 044525285, корреспондентский счет 30101810245250000285 в ГУ Банка России по ЦФО.
- 1.2. **Заемщик** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, обратившееся к Займодавцу с намерением получить, получающее или получившее заем на предпринимательские цели и иные цели, не связанные с потребительским кредитованием, и присоединившееся к настоящим Генеральным условиям путем подписания Индивидуальных условий.
- 1.3. **Залогодатель** – лицо, предоставившее в качестве надлежащего обеспечения исполнения обязательств Заемщика принадлежащее ему и/или приобретаемое имущество. Залогодателем может выступать как Заемщик, так и третье лицо.
- 1.4. **Поручитель** – лицо, которое обязалось, перед Займодавцем отвечать за исполнение Заемщиком его обязательства полностью или в части.
- 1.5. **Стороны** – Займодавец и Заемщик.
- 1.6. **Генеральные условия** – настоящие генеральные условия предоставления займа в драгоценных металлах юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, устанавливаемые Займодавцем в одностороннем порядке в целях многократного применения и являющиеся составной частью Договора займа.
- 1.7. **Индивидуальные условия** – индивидуальные условия предоставления займа, которые согласовываются Займодавцем и Заемщиком индивидуально.
- 1.8. **Договор займа (Договор)** – соглашение между Займодавцем и Заемщиком о предоставлении займа, состоящее из Генеральных условий, Индивидуальных условий и приложений к ним.
- 1.9. **Заем** – золото, предоставленное Займодавцем Заемщику на основании, и условиях Договора займа.
- 1.10. **Срок возврата Займа** – период времени, указанный в Индивидуальных условиях, в течение которого Заемщик вправе использовать Заем и в течение, которого он должен осуществлять возврат Займа в соответствии с Индивидуальными условиями. Ко дню окончания Срока возврата Займа Заемщик обязан осуществить полное погашение Займа, предоставленного по Договору займа, в том числе отдельными частями и уплатить проценты, начисленные на величину в граммах золота Займа.
- 1.11. **Срок возврата части Займа** – период времени, указанный в Индивидуальных условиях, в течение которого Заемщик вправе использовать Заем, предоставленный частями и в течение, которого он должен осуществлять погашение Займа, предоставленного частями в соответствии с Индивидуальными условиями. Ко дню окончания Срока возврата части Займа Заемщик обязан осуществить полное погашение соответствующей части Займа и уплатить проценты, начисленные на величину в граммах золота Займа. Если уплата процентов осуществляется в определенные даты, установленные Индивидуальными условиями, ко дню окончания Срока возврата части Займа Заемщик обязан осуществить только полное погашение соответствующей части Займа.
- 1.12. **Дата платежа** – дата, установленная в Индивидуальных условиях, в которую Займодавец списывает, на условиях заранее данного Заемщиком акцепта, величину в граммах золота Платежа со Залогового ОМС Заемщика, на котором учитывается золото, открытого в Банке, либо дата, в которую Заемщик осуществляет погашение Займа путем самостоятельного зачисления золота на соответствующий счет по учету задолженности Заемщика.
- 1.13. **Лимит выдачи** – максимальная величина в граммах золота Займа по Договору займа.
- 1.14. **Основной долг** – непогашенная Заемщиком величина в граммах золота Займа, без учета начисленных процентов.
- 1.15. **График платежей** – информационный расчет ежемесячных платежей, содержащий количество грамм золота и даты Платежей Заемщика по Договору займа для Аннуитетных и Дифференцированных платежей.
- 1.16. **График снижения лимита** – график снижения Лимита выдачи по Договору займа.
- 1.17. **Чистые кредитовые обороты** – сумма поступлений за месяц на Счет Заемщика за исключением: А) полученных кредитов (как в Банке, так и в других банках); Б) поступлений со счетов Заемщика в других банках; В) поступлений и платежей по договорам, не относящимся к основной деятельности Заемщика (договора займа, финансовой помощи, купли-продажи ценных бумаг, продажи основных средств и пр.); Г) поступлений от проводок «сторно» и возврата денежных средств Заемщику, в том числе с депозитных счетов; Д) поступлений финансирования по факторингу; е) поступлений от продажи золота, полученного в рамках Договора займа с Банком.
- 1.18. **Счет** – расчетный счет Заемщика, открытый у Займодавца.
- 1.19. **Специальный (залоговый) счет** – специальный (залоговый) счет Заемщика в рублях Российской Федерации, открытый у Займодавца, указанный в Индивидуальных условиях.

- 1.20. **Специальный (залоговый) ОМС** – специальный (залоговый) обезличенный металлический счет Заемщика, открытый у Заимодавца, на котором учитывается золото, указанный в Индивидуальных условиях.
- 1.21. **Платеж** – количество грамм золота, возвращаемых по Займу и/или в качестве уплаты начисленных на Заем процентов.
- 1.22. **Дата получения Займа** – дата зачисления Заимодавцем Займа/части Займа на Специальный (залоговый) ОМС Заемщика.
- 1.23. **Задолженность** – общая сумма задолженности Заемщика перед Заимодавцем по Договору займа, включающая, в том числе, но не ограничиваясь: Основной долг, начисленные, но не уплаченные проценты за пользование Займом, (при наличии) начисленная неустойка (пени, штрафы), комиссии, возможные издержки, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору займа.
- 1.24. **Просроченная задолженность** – любой предусмотренный Договором займа платеж (часть платежа), не оплаченный Заемщиком в Дату платежа.
- 1.25. **Аналог собственноручной подписи (АСП)** – персональный идентификатор Заемщика, являющийся контрольным параметром электронного документа и позволяющий установить владельца АСП, и подлинность содержащейся в электронном документе информации.
- 1.26. **Усиленная квалифицированная электронная подпись** – термин, который применяется в настоящих Генеральных условиях, используется в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи».
- 1.27. **Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** – предусмотренные условиями Комплексного договора банковского обслуживания (КДБО) или иными соглашениями между Клиентом и Банком комплексы программных и технических средств, с помощью которых осуществляется формирование, заверение ЭП, отправка, прием и проверка на подлинность ЭД, к каналам Дистанционного банковского обслуживания относятся:
- 1.28. **Система Интернет-Клиент** – корпоративная информационная система, организованная Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых Сертификатов» ИНН 5407187087 для обеспечения договорных и технологических условий формирования и развития финансового и информационного электронного обслуживания, предоставляемая совместно с Оператором.
- 1.29. **Тарифы Банка (Тарифы)** – если не указано иное, совокупность Тарифных планов, Котировок, Курсов определяющих размеры вознаграждений Банка, комиссий, штрафов и иных плат, взимаемых с Заемщика за совершение операций и сделок с Банком. Тарифы Банка устанавливаются Банком самостоятельно и размещаются на Сайте Банка и (или) в офисах Банка.
- 1.30. **Транш** – Заем, предоставляемый на основании Заявления на предоставление займа в рамках и на условиях Договора займа и Заявления на предоставление займа.
- 1.31. **Заявление на предоставление Займа** – заявление на предоставление Займа, на условиях заключенного Договора займа.
- 1.32. **Процентный период** – календарный месяц, за который Заимодавец осуществляет начисление процентов, подлежащих уплате Заемщиком в соответствии с Договором займа. Первый и последний процентные периоды равны фактическому количеству дней действия Лимита выдачи в соответствующем календарном месяце.
- 1.33. **Расчетный период** – временной период (интервал), за который Заимодавец осуществляет начисление процентов, подлежащих уплате Заемщиком в соответствии с Индивидуальными условиями.
- 1.34. **Условие о досрочном возврате займа** – условие, в соответствии с которым, срок платежа по Договору займа считается наступившим на условиях, определяемых Сторонами.
- 1.35. **Сайт Банка** – официальный сайт Заимодавца в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.realistbank.ru.
- 1.36. **Выборка лимита Договора займа** – временной период (период заимствования), в течение которого осуществляется предоставление Займа частями на условиях Договора займа и Заявления на предоставление Займа.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Генеральные условия регулируют отношения между Заемщиком и Заимодавцем, возникающие по поводу предоставления Заимодавцем Заемщику Займа, в соответствии с Договором займа.
- 2.2. Заимодавец утверждает и размещает настоящие Генеральные условия на Сайте Банка. Размещение настоящих Генеральных условий в сети Интернет не является публичной офертой и не влечет обязанность Заимодавца заключить Договор займа с каждым, кто к нему обратится.
- 2.3. Договор займа заключается путем присоединения Заемщика в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к настоящим Генеральным условиям и согласования Сторонами Индивидуальных условий, при этом Договор займа считается заключенным, а Индивидуальные условия согласованными Сторонами с момента (в дату) совершения одного из следующих действий:
 - 2.3.1. подписания Сторонами на бумажном носителе Индивидуальных условий.
 - 2.3.2. акцепта Заимодавцем поступивших от Заемщика по электронным каналам связи Индивидуальных условий (оферты Заемщика), при этом:
 - надлежащей офертой Заемщика является, направление Заимодавцу по электронным каналам связи в виде файла

- свободного формата, вложенного в электронное сообщение, Индивидуальных условий. Данное сообщение или передаваемый файл должен быть подписан Усиленной квалифицированной электронной подписью Заемщика или передан с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания в предусмотренном порядке.
- надлежащим акцептом Заимодавца является, осуществляемое Заимодавцем в течение 2 (Двух) месяцев с даты получения надлежащей оферты Заемщика одного или нескольких из следующих действий: А) направление Заемщику по электронным каналам связи в виде файла свободного формата, вложенного в электронное сообщение, Индивидуальных условий. Данное сообщение или передаваемый файл должен быть подписан Усиленной квалифицированной электронной подписью Заимодавца, Б) зачисление Займа или его части на Специальный (залоговый) ОМС.
- 2.4. Заимодавец вправе отказать Заемщику в заключении Договора займа, в том числе путем «молчания», а также вправе отказаться от исполнения Договора займа в одностороннем порядке (отказаться от предоставления Заемщику предусмотренного Договором займа - займа или его части) в случае, если Заемщик не выполнил предусмотренные Индивидуальными условиями обязательства, а также при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный Заемщику Заем не будет возвращен в срок (в частности предоставление Заемщиком Заимодавцу не достоверных сведений, ухудшения финансового положения Заемщика, получения Заимодавцем иной негативной информации о Заемщике от третьих лиц, которой Заимодавец не располагал на дату принятия решения о заключении Договора займа).
- 2.5. Стороны признают, что Индивидуальные условия, полученные одной Стороной в электронном виде по электронным каналам связи с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания и Индивидуальные условия, полученные по иным электронным каналам связи, подписанные Усиленной квалифицированной электронной подписью Стороны, имеют равную юридическую силу с надлежаще оформленными и собственноручно подписанными уполномоченными лицами Сторон Индивидуальными условиями на бумажном носителе.
- 2.6. Договор займа вступает в силу с даты подписания Сторонами Индивидуальных условий или с даты акцепта Заимодавцем оферты Заемщика и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору займа.
- 2.7. Заемщик применительно к статье 432.1 ГК РФ заверяет Заимодавца и гарантирует, что на дату заключения Договора займа:
- 2.7.1. Заемщик является надлежащим образом созданным юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, действующим в соответствии с законодательством РФ;
 - 2.7.2. Заемщиком соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения Договора займа, заключение Договора займа получило одобрение органов управления Заемщика (в случае необходимости получения такого согласия) и не имеется иных обстоятельств, требующих предварительного или последующего одобрения и (или) согласия на заключение Договора займа со стороны Заемщика или любых третьих лиц.
 - 2.7.3. Договор займа от имени Заемщика подписан лицом, которое надлежащим образом уполномочено совершить такие действия;
 - 2.7.4. Заключение Договора займа и исполнение его условий не нарушит и не приведет к нарушению учредительных документов Заемщика и (или) внутренних корпоративных правил, любого положения законодательства РФ или какого-либо договора, или документа, стороной по которому является Заемщик и (или) его участники;
 - 2.7.5. Не существует каких-либо обстоятельств, которые могут ограничить, запретить или оказать иное существенное неблагоприятное воздействие на исполнение обязательств, принимаемых Заемщиком по Договору займа;
 - 2.7.6. Отсутствуют любые судебные разбирательства как в государственных судах, так и в третейских, ответчиком по которому выступает Заемщик, а также отсутствуют любые претензии третьих лиц к Заемщику, о которых Заемщик не сообщил Заимодавцу;
 - 2.7.7. Заемщик не отвечает признакам неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества применительно к Федеральному закону от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также, что заключение Договора займа не повлечет ущемление каких-либо интересов кредиторов Заемщика и (или) иных третьих лиц;
 - 2.7.8. Вся информация и документы, предоставленные Заемщиком (в том числе в копиях и (или) электронных образах) Заимодавцу при проведении переговоров и в связи с заключением Договора займа, являются достоверными, полными и точными, и при этом Заемщик не скрыл обстоятельств, которые при их обнаружении могли бы повлиять на решение Заимодавца, касающееся заключения Договора залога, или повлиять в будущем на исполнение Договора залога;
- 2.8. Указанные в пункте 2.7 Генеральных условий заверения об обстоятельствах являются существенным условием Договора залога и в соответствии с пунктом 1 статьи 432 ГК РФ, на основании Заимодавец принимает решение о заключении Договора займа.
3. **ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА И НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ**
- 3.1. Заимодавец предоставляет Заемщику Заем в золоте, в объеме, на условиях, на срок, указанный в Индивидуальных условиях, а Заемщик обязуется своевременно возвратить полученный Заем, уплачивать Заимодавцу проценты, начисляемые по ставке, определенной в Индивидуальных условиях и исполнить иные обязательства согласно Договору займа в полном объеме.
- 3.2. В зависимости от определенного Индивидуальными условиями порядка, Заем предоставляется Заимодавцем, путем зачисления единовременно всего, определенного Индивидуальными условиями, количества золота на

- Специальный (залоговый) ОМС Заемщика – Единовременное предоставление Займа, или путем предоставления отдельных частей Займа в рамках Договора займа.
- 3.3. За пользование Займом Заемщик уплачивает Заимодавцу проценты, начисляемые по ставке, указанной в Индивидуальных условиях.
- 3.4. Проценты за пользование Займом начисляются на величину Основного долга в граммах золота по Займу за каждый день пользования Займом по формуле простых процентов, начиная со дня, следующего за датой предоставления Займа и заканчивая в день фактического полного возврата Займа. Для целей расчета процентов за базу берется действительное число календарных дней в текущем году (365 или 366 дней соответственно).
- 3.5. В случае, если Заемщик не использует какую-либо часть доступного лимита по Договору займа в течение периода Выборки, со дня, следующего за датой окончания такого периода, Заемщик считается отказавшимся от получения неиспользованной части Займа, в этом случае Заимодавец освобождается от каких-либо обязательств перед Заемщиком по Договору займа в отношении величины в граммах золота неиспользованной части Займа, и с упомянутой даты обязательства Сторон по Договору займа сохраняются только в отношении использованной части Займа.
- 3.6. При наличии в Индивидуальных условиях периодов установки (открытия) Лимита выдачи, Заимодавец вправе при установке (открытии) Лимита выдачи уменьшить величину в граммах золота Лимита задолженности исходя из оценки его платежеспособности, произведенной Банком в соответствии с внутренними методиками и правилами, а также в случае, если Заемщик, не выполнил любое обязательство, предусмотренное Договором займа.

4. ВОЗВРАТ ЗАЙМА И УПЛАТА НАЧИСЛЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ

- 4.1. Возврат Займа и выплата начисленных на него процентов производится Заемщиком в порядке, определенном Индивидуальными условиями, с учетом положений настоящих Генеральных условий.
- 4.2. Возврат Займа, выданного путем предоставления отдельных частей в рамках Договора займа, осуществляется, в зависимости от того какое из нижеуказанных событий наступает ранее: в дату снижения Лимита выдачи, или в Дату Платежа, или в дату Срока возврат части Займа или в дату Срока возврата Займа;
- 4.2.1. Если у Заемщика на момент снижения Лимита выдачи имеется несколько Займов, то погашению подлежат Займы, выданные более ранней датой.
- 4.3. Возврат Займа может осуществляться периодическим Платежами.
- 4.3.1. при Аннуитетном Платеже: погашение Займа осуществляется ежемесячно в Дату платежа по частям до полного погашения задолженности. Ежемесячно, одновременно с частичным погашением Основного долга, Заемщик уплачивает Банку проценты за пользование Займом, начисленные за соответствующий Расчетный период. Величина в граммах золота частично возвращаемого Займа и величина в граммах золота начисленных процентов уплачивается Заемщиком Банку в виде единого ежемесячного Платежа. Размер ежемесячного аннуитетного Платежа рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Размер аннуитетного Платежа} = \text{ОСЗ} \times \frac{\text{ПС}/12}{1 - (1 + \text{ПС}/12)^{- (\text{кол-во мес.})}}$$

* ОСЗ – величина в граммах золота Займа (общая величина в граммах золота задолженности); ПС – процентная ставка годовая; кол-во мес. – количество платежей по месяцам.

- 4.3.1.1. Размер ежемесячного аннуитетного Платежа в течение срока Займа является неизменным, кроме величины в граммах золота последнего Платежа, который может отличаться от размера ежемесячного аннуитетного Платежа как в большую, так и в меньшую сторону. Если Индивидуальными условиями предусмотрена отсрочка по оплате Основного долга, Платеж в течение такого периода включают только величину в граммах золота причитающихся к погашению процентов, рассчитанных в соответствии с условиями Договора займа.
- 4.3.1.2. Размер ежемесячного Платежа рассчитывается на дату предоставления Займа и может быть изменен по вышеуказанной формуле в случае изменения процентной ставки, осуществления частичного досрочного исполнения обязательств по возврату Займа, изменения срока Займа в порядке, установленном настоящими Генеральными условиями.
- 4.3.2. при Дифференцированном платеже: погашение Займа осуществляется ежемесячно в Дату платежа по частям до полного погашения задолженности. Ежемесячно, одновременно с частичным погашением Основного долга, Заемщик уплачивает Банку проценты за пользование Займом, начисленные за соответствующий Расчетный период. Величина в граммах золота частично погашаемого Займа и величина в граммах золота начисленных процентов уплачивается Заемщиком Банку в виде единого ежемесячного Платежа. При этом Основной долг погашается в порядке, указанном в Индивидуальных условиях равными долями в течении всего срока действия Займа. Размер платежей подлежит перерасчету по вышеуказанному алгоритму только согласно условиям Договора займа.
- 4.3.3. при Индивидуальном платеже: в порядке, определенном Индивидуальными условиями.
- 4.3.4. Заимодавец предоставляет Заемщику информационный График платежей, при изменении Графика платежей, в том числе при изменении ставки или частичного досрочного возврата Задолженности Заемщик обязуется самостоятельно обратиться к Заимодавцу за получением измененного Графика платежей.

- 4.4. В случае, если Индивидуальные условия содержат оговорку «Условие о досрочном возврате займа», погашение Основного долга, уплата начисленных на его сумму процентов, а также погашение иной Задолженности может осуществляться по инициативе Банка в следующем порядке:
- При реализации золота по договорам купли-продажи золота, заключенным между Заимодавцем и Заемщиком, в случае возникновения у Заимодавца денежных обязательств по заключенным между ним и Заемщиком договорам купли-продажи золота (кроме обязательств Заимодавца по предварительной оплате) до даты возврата части Займа, указанной в Графике, срок возврата соответствующей части Займа считается наступившим в день возникновения указанных обязательств. В указанном случае размер части Займа, подлежащей возврату, определяется как оговоренная Заимодавцем и Заемщиком величина процентов от размера каждой партии золота, указанной в заявке на фиксацию цены на золото в соответствии условиями соответствующего договора купли-продажи золота.
- 4.5. Возврат Займа и уплата процентов по Договору займа осуществляется со Специального (залогового) ОМС Заемщика, открытого у Заимодавца, в связи с чем Заемщик дает Заимодавцу, на условии заранее данного акцепта распоряжение, на списание золота со Специального (залогового) ОМС в погашение обязательств Заемщика перед Заимодавцем (или иным кредитором) по Договору займа. Возврат Займа и уплата процентов по Договору займа может осуществляться Заемщиком самостоятельно путем перечисления драгоценного металла на соответствующий счет по учету задолженности Заемщика.
- 4.6. Заемщик дает Заимодавцу, на условии заранее данного акцепта распоряжение, на списание денежных средств со счетов, открытых у Заимодавца, в счет погашения обязательств Заемщика перед Заимодавцем (иным кредитором) по Договору займа. Денежные средства, списанные Заимодавцем со счетов Заемщика, направляются на приобретение золота у Заимодавца по цене, определяемой Заимодавцем на момент совершения соответствующей сделки. Приобретенное таким образом золото направляется на Специальный (залоговый) ОМС Заемщика с последующим его списанием в счет погашения задолженности Заемщика по Договору займа либо напрямую на погашение задолженности путем зачисления золота на соответствующий счет по учету задолженности Заемщика. В случае списания Заимодавцем денежных средств со счетов Заемщика в валюте, отличной от валюты, по которой Заимодавец реализует золото, валюта конвертируется Заимодавцем по курсу, установленном Заимодавцем для совершения конверсионных операций на дату совершения операций, с зачислением денежных средств в счет приобретения золота у Заимодавца по цене, определяемой Заимодавцем на момент совершения соответствующей сделки. Приобретенное таким образом золото направляется на Специальный (залоговый) ОМС Заемщика с последующим его списанием в счет погашения задолженности Заемщика по Договору займа.
- 4.7. Заимодавец не несет ответственности за просрочку исполнения Заемщиком обязательств по Договору займа из-за возможных задержек не по вине Заимодавца при прохождении платежей между разными кредитными организациями, как на территории России, так и на территории других государств. Все риски, связанные с задержкой поступления на счет - несет Заемщик.
- 4.8. Заемщик обязуется погашать Задолженность перед Заимодавцем в порядке и сроки, установленные Договором займа, в том числе обеспечить наличие на Специальном (залоговом) ОМС необходимого объема золота или самостоятельно осуществить перечисление необходимой объема золота на соответствующий счет по учету задолженности Заемщика. В случае отсутствия/недостаточности золота на Специальном (залоговом) ОМС Заемщика в дату, установленную Договором займа для исполнения обязательств Заемщиком по возврату Займа, Заемщик поручает Заимодавцу, а Заимодавец имеет право списать Задолженность со Специального (залогового) ОМС и других счетов Заемщика, открытых у Заимодавца. При этом, Заемщик поручает Заимодавцу, а Заимодавец имеет право списывать денежные средства со Счета/счетов Заемщика, открытых у Заимодавца, с целью приобретения на них золота по цене, определяемой Заимодавцем на дату совершения соответствующей сделки, с зачислением золота на Специальный (залоговый) ОМС и последующие его направлением на погашение задолженности Заемщика перед Заимодавцем по Договору займа или на соответствующий счет по учету задолженности Заемщика. В таком случае погашение Просроченной задолженности осуществляется не позднее следующего рабочего дня после приобретения золота и зачисления его на Специальный (залоговый) ОМС или на соответствующий счет по учету задолженности Заемщика, даже если в этом случае списание будет произведено не в Дату платежа.
- 4.9. В случае недостаточности золота на Специальном (залоговом) ОМС Заемщика или денежных средств на Специальном (залоговом) счете, Счете/счетах Заемщика, Заимодавец производит списание в следующей очередности: 1) возмещение издержек Заимодавца по получению исполнения; 2) просроченных процентов; 3) срочных процентов, подлежащих уплате согласно условиям Договора займа; 4) основного долга, причем в первую очередь погашается просроченная задолженность по основному долгу; 5) суммы комиссии; 6) сумму неустойки (пени, штрафа). Заимодавец вправе в одностороннем порядке изменять очередность погашения задолженности Заемщика по Договору займа, за исключением очередности погашения неустойки (пени, штрафа).
- 4.10. Заимодавец имеет право любым способом информировать Заемщика о наступающем Платеже (сроке возврата Займа, части Займа и иных платежей по Договору займа). Отсутствие такого уведомления не освобождает Заемщика от исполнения обязательств по Договору займа.
- 4.11. Неисполнение любыми третьими лицами своих обязательств перед Заемщиком не освобождает Заемщика от исполнения им своих обязательств по Договору займа.

4.12. Обязательство по уплате Основного долга и начисленных процентов может быть исполнено полностью или частично третьим лицом в соответствии с действующим законодательством РФ.

5. ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

5.1. Заемщик имеет право вернуть досрочно Заемодавцу весь Заем или его часть, письменно уведомив об этом Заемодавца, путем предоставления соответствующего заявления не менее чем за соответствующий (в зависимости от полного или частичного возврата Займа) минимальный срок уведомления, установленный Индивидуальными условиями, до предполагаемой даты досрочного возврата Займа или его части.

5.2. При аннуитетном типе Платежа, установленном Индивидуальными условиями, частичный досрочный возврат Займа осуществляется только в день совершения очередной Даты платежа по Договору займа, если иное не согласовано с Заемодавцем.

5.3. При осуществлении досрочного возврата Займа или его части проценты за фактический срок пользования Займом подлежат уплате:

5.3.1. при полном возврате Займа – в дату возврата Займа;

5.3.2. при частичном досрочном возврате Займа – в очередную Дату платежа.

5.4. Заемодавец вправе принять (согласовать) досрочный возврат Займа или его части, осуществляемый Заемщиком на основании заявления без соблюдения минимального срока уведомления, установленного Индивидуальными условиями, а также вправе согласовать возврат только Основного долга.

5.5. Положения настоящего раздела применяются, если иное не следует из Индивидуальных условий.

6. ДОСРОЧНОЕ ИСТРЕБОВАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

6.1. Заемодавец вправе потребовать досрочного возврата Займа (погашения Задолженности) и (или) расторжения Договора займа, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором займа;

6.2. Требование (уведомление) о досрочном погашении Задолженности и (или) расторжении Договора займа направляется Заемодавцем Заемщику в письменном виде с указанием порядка и сроков погашения Задолженности.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Заемщик обязуется:

7.1.1. Возвратить Заемодавцу Заем, уплатить проценты за пользование Займом в порядке и на условиях, предусмотренных Договором займа, а равно возмещать Заемодавцу все издержки, связанные с принудительным взысканием задолженности по Договору займа;

7.1.2. Обеспечить наличие на Специальном (залоговом) ОМС необходимого для погашения Займа количества золота в установленные Договором займа сроки или осуществлять самостоятельное перечисление золота на соответствующий счет по учету задолженности Заемщика, если такой порядок согласован с Заемодавцем;

7.1.3. До предоставления Займа/части Займа Заемщик обязан предоставить Заемодавцу документы, подтверждающие целевое использование Займа (договоры, счета, счета-фактуры, акты и другие документы);

7.1.4. Использовать денежные средства, вырученные от продажи золота, полученного от Заемодавца в заем, по целевому назначению, определяемому в соответствии с Договором займа;

7.1.5. Не направлять Заем полностью или частично (если иное прямо не предусмотрено Индивидуальными условиями Договора займа):

7.1.5.1. на перевод золота на счета Заемщика в других кредитных организациях.

7.1.6. Не направлять денежные средства, вырученные от продажи золота, полученного от Заемодавца в заем, полностью или частично (если иное прямо не предусмотрено Индивидуальными условиями Договора займа):

7.1.6.1 на погашение имеющейся у Заемщика задолженности по другим его обязательствам перед Кредитором (включая обязательства, вытекающие из договоров поручительства, заключенных с Кредитором в обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам третьих лиц);

7.1.6.2. на перевод средств на счета Заемщика в других кредитных организациях (без согласования с Кредитором). В исключительных случаях указанные платежи могут быть акцептованы Банком при представлении реестра платежей с указанием сумм, получателей платежей (наименование / ИНН), оснований платежей, которые Заемщик планирует осуществить за счет кредитных средств, перечисленных на иной счет заемщика. В течение 2 рабочих дней, Заемщик обязан предоставить выписку по расчетному счету, на который были перечислены кредитные средства, подтверждающие исполнение платежей, заявленных в указанном в настоящем пункте реестре;

7.1.6.3. на погашение платежей по договорам лизинга (если иное прямо не предусмотрено ИУ);

7.1.6.4. на уплату комиссионных вознаграждений в пользу Кредитора;

7.1.6.5. на погашение задолженности по займам, предоставленным Заемщику физическими и юридическими лицами;

7.1.6.6. на приобретение и погашение векселей;

7.1.6.7. на предоставление займов третьим лицам или погашение обязательств по займам третьих лиц;

7.1.6.8. на приобретение или погашение эмиссионных ценных бумаг;

7.1.6.9. на осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц (в том числе покупка акций);

7.1.6.10. на возврат полученных авансов;

- 7.1.6.11. на возврат ранее полученных средств в рамках факторингового финансирования;
7.1.6.12. на перечисление связанным с заемщиком компаниям.

При этом, связанные компании определяется Заимодавцем исходя как из юридической, так и экономической связи. Список связанных компаний может быть зафиксирован в Индивидуальных условиях, а также может быть установлен Заимодавцем в одностороннем порядке после заключения Договора займа, о чем Заимодавцем направляется соответствующее уведомление. Перечень связанных компаний может быть изменен Заимодавцем в одностороннем, уведомительном порядке.

В исключительных случаях указанные перечисления могут быть акцептованы Заимодавцем при представлении полного пакета документов, подтверждающих целевое расходование Займа (договоры, контракты, спецификации, акты выполненных работ, накладные УПД, счета-фактуры и т.д.), а также при представлении выписки по счету связанной компании, подтверждающей дальнейшее направление (прямо или косвенно) Займа или его частей, полученных от Заемщика, на цели, отличные от указанных в пункте 7.1.6. Генеральных условий.

- 7.1.7. Предоставить Заимодавцу возможность контроля целевого использования денежных средств, вырученных от продажи полученного от Заимодавца в заем золота;
- 7.1.8. Предоставить Заимодавцу надлежащее обеспечение исполнения обязательства в порядке и объеме, предусмотренном Индивидуальными условиями;
- 7.1.9. До момента выполнения всех обязательств по Договору займа в течение всего его срока действия предоставлять Заимодавцу в течение 3-х рабочих дней с даты наступления соответствующего события, подписания документов:
- 7.1.9.1. сообщение о принятии решения о реорганизации или ликвидации, и иных существенных фактах хозяйственной деятельности;
- 7.1.9.2. сообщение о получении кредитов/займов в других банках;
- 7.1.9.3. сообщение о заключении договоров поручительства с третьими лицами.
- 7.1.9.4. сообщение об изменении в составе органов управления с приложением соответствующих документов;
- 7.1.9.5. сообщение об изменении адреса местонахождения, почтового адреса, платежных и иных реквизитов;
- 7.1.9.6. сообщение о подаче кем-либо в суд заявления о возбуждении против Заемщика дела о несостоятельности (банкротстве);
- 7.1.9.7. сообщение о принятии решения о добровольной ликвидации Заемщика с приложением соответствующих документов;
- 7.1.9.8. сведения о вынесенных судом, налоговыми, таможенными или иными органами в той или иной форме решений об обращении взыскания на имущество Заемщика, независимо от того, обжаловано ли данное решение Заемщиком;
- 7.1.9.9. сообщение об изменении более чем на 20% состава акционеров/участников Заемщика, изменение бенефициарных владельцев.
- 7.1.10. До момента выполнения всех обязательств по Договору Займа в течение всего срока действия Договора займа, если Индивидуальными условиями не предусмотрено иное, предоставлять Заимодавцу:
- ежеквартально не позднее 5 (Пять) рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом, полугодием, 9 месяцами), а по окончании отчетного года - не позднее 5 (Пять) рабочих дней с даты окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы: бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе и по формам, установленным законодательством Российской Федерации, с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России (для годовой отчетности), заверенную руководителем и печатью Заемщика, и аудиторское заключение (или его итоговую часть) (при обязательном по законодательству Российской Федерации аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности).
 - расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности с указанием наименований кредиторов, должников, суммы задолженности и дат возникновения задолженности, с выделением задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами и указанием статуса данной задолженности (просроченная/текущая) (за истекший квартал);
 - расшифровки краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений (за истекший квартал);
 - расшифровки задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, даты получения и погашения кредита, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченных процентов, обеспечения (за истекший квартал);
 - расшифровки полученных и выданных обеспечений с указанием наименований организаций, в пользу которых выдано обеспечение, и наименований принципалов или организаций, по обязательствам которых выдано обеспечение, а также дат возникновения и исполнения обязательств по выданным обеспечениям (за истекший квартал);
 - расшифровки иных статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах;
 - налоговые декларации в зависимости от вида применяемой системы налогообложения;
 - карточку 51 счета и/или выписки по расчетным счетам в иных кредитных организациях;
 - оборотно сальдовые ведомости;
 - реестр заключенных контрактов.

- 7.1.11. Перечень документов может быть скорректирован Заимодавцем в зависимости от применяемой Заемщиком системы налогообложения, специфики его деятельности, изменений в бухгалтерском и налоговом законодательстве страны регистрации Заемщика.
- 7.1.12. Предоставлять по требованию Заимодавца в течение 3-х рабочих дней иные необходимые для анализа и контроля документы по финансовой и хозяйственной деятельности, а также любые иные документы, которые, по мнению Заимодавца, могут иметь отношение к правоотношениям Сторон по Договору займа, независимо от того, являются ли сведения, содержащиеся в них коммерческой тайной;
- 7.1.13. Принимать все необходимые меры для возобновления, получения или поддержания в силе всех лицензий, иных актов компетентных органов, необходимых для надлежащего выполнения обязательств по Договору займа.
- 7.1.14. Предоставить Заимодавцу и (или) уполномоченным представителям (служащим) Банка России соответствующие документы (информацию) и выполнять иные действия, необходимые для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России Предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя непосредственно на месте.
- 7.1.15. Досрочно вернуть Заем вместе с начисленными процентами в предусмотренных Договором займа и действующим законодательством случаях. Досрочное погашение должно быть произведено в течение срока, указанного в уведомлении Заимодавца.
- 7.1.16. Заменить имущество, выступающее обеспечением по Договору займа, другим равноценным имуществом по согласованию с Заимодавцем в случае, если такое имущество будет утрачено или повреждено, либо право собственности на него будет прекращено по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации. С момента наступления случаев, указанных в настоящем пункте, если иное письменно не согласовано с Заимодавцем, имущество должно быть заменено в течение: 30 (Тридцати) календарных дней, если в залог предоставляется недвижимое имущество; 5 (Пяти) календарных дней, если в залог предоставляется движимое имущество;
- 7.1.17. Надлежащим образом соблюдать все прочие условия Договора займа.
- 7.1.18. Заемщик не имеет права уступать третьим лицам свои права по Договору займа без письменного согласия Заимодавца.
- 7.1.19. При наличии в Индивидуальных условиях обязательств по заключению договора имущественного страхования, представлять Заимодавцу копии документов, подтверждающих осуществление такого страхования (договоров/полисов страхования, дополнений к договорам/полисам страхования и документов, подтверждающих уплату страховой премии/очередных страховых взносов по таким договорам/полисам с отметкой об их исполнении), приемлемые для Заимодавца по форме и содержанию, не позднее рабочего дня, следующего за днем их оформления.
- 7.1.20. Предоставлять Заимодавцу сведения подлинные и действительные на дату их предоставления.
- 7.1.21. Заблаговременно уточнить у Заимодавца величину в граммах золота последнего Платежа.
- 7.1.22. В случае возврата от контрагента Займа или части Займа, ранее перечисленных ему за счет предоставленного Заимодавцем Займа или части Займа, Заемщик обязан уведомить о данном факте Заимодавца и, либо направить возвращенные средства на приобретение золота для возврата Займа или части Займа на погашение того же Займа или его части, либо использовать по целевому назначению в соответствии с условиями Договора займа.
- 7.2. Заимодавец обязуется:
 - 7.2.1. Предоставить Заемщику Заем в объеме и на условиях, определенных Договором займа.
 - 7.2.2. Предоставить Заемщику График платежей в день заключения Договора займа, а также предоставлять График возврата Займа при изменении размера предстоящих перечислений (в случае частичного досрочного возврата Займа и т.п.), в целях информирования Заемщика о подлежащих уплате по Договору займа частях Займа (за исключением случаев, когда возврат Займа осуществляется не ежемесячно, частями).
 - 7.2.3. Извещать Заемщика об изменении Генеральных условий, об изменении реквизитов и местонахождения Заимодавца путем размещения информации в офисах Заимодавца в доступных для Заемщика местах и на Сайте Банка не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до введения в действие изменений.
 - 7.2.4. Информировать бесплатно Заемщика о наличии просроченной задолженности по Договору займа в порядке, установленном в Индивидуальных условиях.
- 7.3. Заемщик вправе:
 - 7.3.1. Отказаться от получения Займа полностью или частично, уведомив об этом Заимодавца до зачисления золота на Специальный (залоговый) ОМС.
 - 7.3.2. Осуществить частичное или полное досрочное погашение Займа с даты предоставления Займа в порядке, установленном Договором займа.
 - 7.3.3. Получать у Заимодавца информацию об условиях исполнения Договора займа.
 - 7.3.4. В течение одного рабочего дня со дня получения выписки по Специальному (залоговому) ОМС в случае несогласия с ее содержанием представить заимодавцу возражения. При не предоставлении Заемщиком возражений в указанный в настоящем пункте срок остаток задолженности считается подтвержденным Заемщиком.
 - 7.3.5. Осуществить полное погашение Займа (Задолженности) вместе с начисленными процентами в случае несогласия с изменениями, внесенными Заимодавцем в настоящие Генеральные условия, а также в случае несогласия с установленным Заимодавцем в одностороннем порядке размером процентной ставки по Договору займа.

- 7.3.6. Обратиться с заявлением на снижение Лимита выдачи и на восстановление такого лимита до первоначального размера.
- 7.3.7. Получить Заем в соответствии с условиями Договора займа.
- 7.4. Заимодавец вправе:
 - 7.4.1. Изменять Генеральные условия в одностороннем порядке, при этом уведомление Заемщика производится в порядке п. 9.8. настоящих Генеральных условий.
 - 7.4.2. Проводить проверки целевого использования, финансового положения Заемщика и обеспеченности Займа. Количество проверок и сроки их проведения определяются Заимодавцем и с Заемщиком не согласуются.
 - 7.4.3. Уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных Индивидуальными условиями, уменьшить размер неустойки или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку.
 - 7.4.4. Изменить Лимит выдачи в одностороннем порядке, который устанавливается и изменяется Заимодавцем индивидуально для каждого Заемщика исходя из оценки его платежеспособности, произведенной Банком в соответствии с внутренними методиками и правилами, а также в случае, если Заемщик, не выполнил любое обязательство, предусмотренное Договором займа. При этом Заимодавец оставляет за собой право восстановить Лимит выдачи и возобновить выдачу Займов. Изменение Лимита выдачи и его восстановление до ранее установленных размеров, может осуществляться Заимодавцем также на основании соответствующего заявления Заемщика.
 - 7.4.5. Изменить в одностороннем порядке размер процентной ставки за пользование Займом, установленной в Индивидуальные условия в следующих случаях:
 - 7.4.5.1. по решению Заимодавца, при наличии обстоятельств, свидетельствующих об обоснованности действий Заимодавца, в размере не более чем на 7 процентных пунктов.
 - 7.4.5.2. в случаях, указанных в Индивидуальных условиях.
 - 7.4.6. Поручить взыскание задолженности по Договору займа любым третьим лицам на основании заключенного с ними договора, при этом обработка персональных данных Заемщика будет осуществляться в целях получения исполнения по Договору займа.
 - 7.4.7. Осуществлять уступку прав (требований) по Договору займа третьим лицам, в том числе не кредитным организациям.
 - 7.4.8. По своему выбору, увеличить процентную ставку на не более чем 10 процентных пунктов, потребовать досрочного возврата всей оставшейся части Основного долга вместе с причитающимися по Договору займа процентами и (или) расторжения Договора займа в случае:
 - 7.4.8.1. Если Заемщик не осуществил погашение Основного долга по Займу и/или процентов в размере и сроки, установленные Договором займа;
 - 7.4.8.2. Если Заемщик нарушил любое обязательство о целевом использовании Займа и (или) нарушил пункт 7.1.22 Генеральных условий;
 - 7.4.8.3. Если имущество, переданное в обеспечение исполнения обязательств Заемщика (в случае если, предоставление обеспечения исполнения обязательств Заемщика предусмотрено Индивидуальными условиями) похищено или полностью уничтожено, или в результате какого-либо происшествия произошло снижение стоимости имущества при условии, что такое событие не является страховым случаем по договору имущественного страхования, и/или страховщиком отказано в выплате страхового возмещения по такому событию;
 - 7.4.8.4. Если Заемщиком и/или Залогодателем совершена какая-либо сделка с имуществом, переданным в обеспечение исполнения обязательств Заемщика, в том числе, но не ограничиваясь, сдача его в аренду (в случае если, предоставление соответствующего обеспечения исполнения обязательств Заемщика предусмотрено Индивидуальными условиями);
 - 7.4.8.5. Если Заемщик и/или Залогодатель осуществит возврат имущества переданного в обеспечение исполнения обязательств Заемщика Продавцу (в случае если, предоставление соответствующего обеспечения исполнения обязательств Заемщика предусмотрено Индивидуальными условиями) или произведет его замену;
 - 7.4.8.6. В случае уклонения Заемщика или Залогодателя от передачи Банку оригиналов документов и иных вещей, если такая передача, предусмотренная Индивидуальными условиями или соответствующим договором залога в том числе, но не ограничиваясь: оригинала паспорта транспортного средства, паспорта самоходной машины;
 - 7.4.8.7. Если Заемщик или Залогодатель не произведут в установленном Договором займа порядке страхование имущества переданного в обеспечение исполнения обязательств Заемщика, если такое страхование предусмотрено Индивидуальными условиями или соответствующим договором залога, а также если Заемщик или Залогодатель не предоставят в установленные сроки документы, подтверждающие осуществление указанного страхования;
 - 7.4.8.8. В любых иных случаях ухудшения условий предоставленного обеспечения по Договору займа, которыми считаются, в том числе, но не ограничиваясь: любое неисполнение или ненадлежащее исполнение Поручителем и/или Залогодателем принятых на себя обязательств по соответствующим договорам, а также расторжение, признание соответствующих договоров недействительной сделкой;
 - 7.4.8.9. Если Заемщиком будет принято решение о своей добровольной ликвидации или соответствующим судом (арбитражным судом) будет принято решение о ликвидации Заемщика, либо в отношении Заемщика будет введена процедура внешнего управления или наблюдения, либо другие аналогичные процедуры;

- 7.4.8.10. Если информация, представленная Заемодавцу Заемщиком и/или Залогодателем и/или Поручителем в соответствии с условиями Договора займа и/или в соответствии с условиями договора, заключенного в обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по Договору займа, является недостоверной и/или заведомо ложной, в том числе, в случае если информация, предоставленная Заемщиком в Декларации заемщика, окажется недостоверной или измененной в соответствии с изменившимися обстоятельствами.
- 7.4.8.11. Если Заемодавец будет располагать информацией о существенном, по мнению Заемодавца, ухудшении финансового положения Заемщика и/или наличии иных обстоятельств, которые могут привести к неисполнению/ненадлежащему исполнению Заемщиком обязательств по Договору займа. При этом Банк самостоятельно определяет факт наличия или отсутствия указанных обстоятельств и не обязан предоставлять Заемщику доказательства их наличия;
- 7.4.8.12. В случае подачи Заемщиком заявлений о закрытии всех счетов до исполнения в полном объеме обязательств по Договору займа;
- 7.4.8.13. В случае отзыва согласия на получение информации из Бюро кредитных историй и/или на получение информации из налоговых органов;
- 7.4.8.14. В случае осуществления полномочий каким-либо государственным органом РФ, которое влечет полную/частичную невозможность исполнения Заемщиком любых его обязательств по Договору займа или любому договору, заключенному с Заемодавцем, а также в случаях, когда такое исполнение признается противоречащим законодательству Российской Федерации;
- 7.4.8.15. В случае если Заемщик не соблюдает график перевода поступлений денежных средств от основной деятельности (если такой график установлен);
- 7.4.8.16. Заемщик допустил любое другое нарушение своих обязательств по Договору займа, а также в случае нарушения Заемщиком любых иных своих обязательств перед Заемодавцем по другим договорам;
- 7.4.8.17. Если наступит любое другое событие, которое по действующему законодательству может служить основанием для досрочного истребования Займа;
- 7.4.8.18. Если Заемщик и/или Залогодатель и/или Поручитель не предоставил надлежащим образом удостоверенное корпоративное решение об одобрении соответствующей сделки, в случае если предоставление такого решения предусмотрено Индивидуальными условиями;
- 7.4.8.19. Если стоимость всего или части (отдельных единиц) имущества, предоставленного в залог/заклад снизилась более чем на 20% в результате изменения конъюнктуры рынка и при этом заемщиком/залогодателем по требованию Заемодавца не было предоставлено дополнительного обеспечения, покрывающего разницу изменения стоимости заложенного имущества;
- 7.4.8.20. Поручитель и (или) Залогодатель допустил любое другое нарушение своих обязательств по любому договору, заключенному с Заемодавцем;
- 7.4.8.21. не предоставление Заемщиком и (или) Залогодателем обеспечения, предусмотренного Индивидуальными условиями, в сроки, предусмотренные Индивидуальными условиями.
- 7.4.9. При наступлении случая досрочного истребования Займа:
- 7.4.9.1. Объявить объем невозвращенного Заемщиком по Договору займа золота, подлежащего немедленному возврату Заемодавцу, после чего они подлежат возврату Заемщиком Заемодавцу вместе с начисленными процентами;
- 7.4.9.2. Осуществить зачет встречных однородных требований к Заемщику.
- 7.4.10. Заемодавец вправе прекратить предоставление займов, изменить (уменьшить) Лимит выдачи в одностороннем порядке, а также потребовать досрочного возврата всей оставшейся части Займа вместе с причитающимися по Договору займа процентами в срок, указанный в соответствующем уведомлении Заемодавца, при наступлении следующих событий:
- 7.4.10.1. Снижение величины чистых активов Заемщика более чем на 25 % по сравнению с величиной чистых активов по данным квартальной отчетности, представленной в Банк при рассмотрении заявки на заем, либо по сравнению с максимальной величиной чистых активов за последние 12 месяцев, как по причине убыточной деятельности Заемщика, так и по иным факторам (как то, но не ограничиваясь: выплата дивидендов, отражение исправительных записей в бухгалтерском учете, проведение корректирующих проводок в связи с изменениями стандартов бухгалтерского учета);
- 7.4.10.2. Наличии информации о нарушении сроков погашения обязательств по иным обязательствам (например, кредиты, финансовая аренды (лизинг), факторинг, аккредитив и проч.) перед иными кредиторами согласно данных отчета БКИ, справкам от кредитора, данных из информационной системы - Картотека арбитражных дел (в части исков о взыскании просроченной задолженности);
- 7.4.10.3. Превышение суммы исковых требований, предъявленных к Заемщику за последние 3 месяца, величины среднемесячной выручки (среднемесячная выручка рассчитывается за 4 последних завершенных квартала);
- 7.4.10.4. Наличие исполнительных листов по взысканию кредитных платежей вне зависимости от суммы;
- 7.4.10.5. Не предоставление в Банк финансовых документов и иной отчетности в рамках ежеквартального мониторинга или предоставление не в полном объеме и (или) в искаженном виде;
- 7.4.10.6. Непредоставление и (или) утрата обеспечения, предусмотренного Индивидуальными условиями;
- 7.4.10.7. Не выполнение производственных показателей в случае, если они предусмотрены Индивидуальными условиями, более чем на 10%;
- 7.4.10.8. Выручка за последний отчетный квартал снизилась более чем на 30% по сравнению со среднеквартальной выручкой за 4 предшествующие квартала;

- 7.4.10.9. Публикация сообщения о намерениях Заимодавца обратиться в суд с заявлением о банкротстве в отношении Заемщика/Поручителя/Залогодателя и (или) подача искового заявления в суд о признании указанных лиц несостоятельными (банкротом), в том числе в период до рассмотрения судом такого заявления;
- 7.4.10.10. Наличие решений ИФНС о приостановлении операций по счетам заемщика сроком более 3 рабочих дней;
- 7.4.10.11. Включение Заемщика и (или) поручителя и (или) залогодателя в Реестр недобросовестных поставщиков;
- 7.4.10.12. Отчуждение активов (единолично или в совокупности за период действия Договора займа) величиной более 30% активов по данным квартальной отчетности, представленной в Банк при рассмотрении заявки на заем;
- 7.4.10.13. Проведение сомнительных операций в существенных суммах (более 30% среднемесячной выручки). Под сомнительными понимаются операции, не относящиеся к обычной производственно-финансовой деятельности Заемщика. Заимодавец по своему усмотрению и в соответствии с собственными методиками и суждениями определяет критерии сомнительности и относимость операции к сомнительным.
- 7.4.10.14. Если в аудиторском заключении заемщика и (или) поручителя и (или) залогодателя выражено мнение с оговоркой или модифицированное по итогам последнего отчетного года;
- 7.4.10.15. Наложение ареста на любые счета Заемщика / залогодателя / поручителя открытые в Банке на любую сумму и по любым основаниям;
- 7.4.10.16. Не предоставления документов, подтверждающих целевое использование денежных средств, вырученных от продажи золота, полученного Заемщиком от Заимодавца в заем;
- 7.4.10.17. Наложение каких-либо ограничений и (или) обременений в отношении имущества, переданного в залог Банку, в случае если Залогодатель в срок, не превышающий 2 рабочих дня, не представил Залогодержателю новый предмет залога с аналогичной залоговой стоимостью и подходящий под требования Залогодержателя.
- 7.4.10.18. Наличие скрытых потерь, превышающих 25% чистых активов на соответствующую отчетную дату. Под скрытыми потерями понимаются финансовые вложения или дебиторская задолженность, контрагентом которым является организация, не ведущая деятельность и (или) ведущая деятельность в несопоставимо малых объемах (выручка за последний отчетный год в 2 раза меньше нежели объем задолженности перед заемщиком), и (или) обладающая признаками, перечисленными в пункте 7.4.10. Генеральных условий.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 8.1. В случае несвоевременного возврата Займа или части Займа или уплаты процентов за пользование Займом по Договору займа, или несвоевременного исполнения требования Заимодавца о погашении убытков Заемщик уплачивает неустойку в размере, указанном в Индивидуальных условиях (если предусмотрено). Неустойка начисляется сверх и независимо от процентов за пользование Займом. Неустойка начисляется на невозвращенную в установленный срок часть Займа (основной долг, проценты) с даты, когда она подлежала возврату/уплате, по дату ее фактического возврата/выплаты (включительно). В случае, если в Индивидуальных условиях не указан размер неустойки, то она принимается равной 0,1% от суммы/объема неисполненного обязательства за каждый день просрочки его исполнения.
- 8.2. Уплата неустойки осуществляется в порядке, установленном пунктом 4.6. настоящих Генеральных условий.
- 8.3. В случае нарушения Заемщиком каких-либо обязательств по Договору займа, Заимодавец вправе потребовать уплаты Заемщиком штрафа в размере, указанном в Индивидуальных условиях (если предусмотрено). В случае, если в Индивидуальных условиях не указан размер штрафа, то он принимается равным 100 000,00 руб. за каждый день нарушения обязательства за каждое нарушенное обязательство.
- 8.4. Штраф должен быть уплачен Заемщиком не позднее 5 (Пяти) календарных дней с даты предъявления Заимодавцем соответствующего требования, за каждый день нарушения обязательства, за каждое нарушенное обязательство.
- 8.5. При нарушении обязательств Заемщиком Заимодавец вправе применить также иные меры ответственности, предусмотренные Договором займа (Генеральными условиями или Индивидуальными условиями).
- 8.6. Применительно к статье 432.1 ГК РФ в случае признания договора займа недействительным по любым основаниям, в том числе в связи с недостоверным заверением об обстоятельствах (включая, но, не ограничиваясь, соблюдение всех положений внутренних нормативных документов и законодательства РФ), данных Заемщиком в пункте 2.7 Генеральных условий, Заемщик обязан возместить Заимодавцу убытки. Размер убытков определяется Сторонами в размере величины граммов золота всех платежей по Договору займа (Основного долга, процентов за пользование Займом). Золото или денежные средства, полученные ранее от Заемщика в счет оплаты задолженности по Договору займа, Заемщику не возвращаются и засчитываются в счет уплаты убытков согласно настоящему пункту.

9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

- 9.1. При уступке прав (требований) по Договору займа третьим лицам уведомление Заемщика о переходе права может быть размещено заимодавцем на Сайте Банка, при этом персональные данные Заемщика в таком уведомлении не раскрываются. Размещение такого уведомления с указанием реквизитов Договора займа является юридически значимым сообщением в соответствии со ст. 165.1 ГК РФ, а также надлежащим уведомлением Заемщика о переходе права. Уведомление, размещенное на Сайте Банка, о переходе права, считается полученным Заемщиком в дату его размещения. Заемщик вправе в любое время получить в офисе Банка письменное подтверждения о переходе права (письменное уведомление).

- 9.2. При изменении Заимодавцем в одностороннем порядке размера процентной ставки, Лимита выдачи, подписание дополнительных соглашений к Договору займа не производится, измененные условия Договора займа вводятся в действие:
- 9.2.1. при повышении процентной ставки: если иное не установлено Индивидуальными условиями, в дату, указанную в уведомлении о повышении процентной ставки, но не ранее чем через 5 (Пять) календарных дней с момента направления Заемщику письменного уведомления Заимодавца, о ее повышении или в дату наступления события, которым определено возникновение права Заимодавца на повышение процентной ставки;
- 9.2.2. при понижении процентной ставки, изменении Лимита выдачи: если иное не установлено Индивидуальными условиями, на следующий день, после принятия соответствующего решения Заимодавцем.
- 9.3. В случае увеличения процентной ставки и последующего выполнения в полном объеме Заемщиком условий, не выполнение которых послужило основанием для ее повышения, процентная ставка снижается на количество пунктов, на которые она была повышена в следствии невыполнения Заемщиком условий, послуживших основанием для ее повышения, если иное не установлено в Индивидуальных условиях. При этом Заимодавец, учитывая обстоятельства, послужившие основанием для повышения процентной ставки, вправе принять решение о сохранении процентной ставки в повышенном размере на весь срок действия Договора займа. Снижение процентной ставки осуществляется в последнее число месяца, в котором Заемщиком было исполнено обязательство, не выполнение которого послужило основанием для повышения процентной ставки, если иное не следует из уведомления Заимодавца или не предусмотрено Индивидуальными условиями.
- 9.4. Дистанционное банковское обслуживание осуществляется на основании и в соответствии с Договором комплексного банковского обслуживания.
- 9.5. Взыскание задолженности по Договору займа может быть осуществлено в соответствии со ст. 90 «Основ законодательства Российской Федерации о нотариате» по исполнительной надписи нотариуса, при этом данное условие не исключает возможности обратиться за взысканием задолженности в судебном порядке.
- 9.6. Любое сообщение, уведомление, документы или иная информация по Договору займа или в связи с ним (далее – «Уведомление») направляется:
- 9.6.1. Заимодавцем Заемщику: в письменном виде заказным письмом, в том числе курьерскими службами доставки (DHL, Pony Express, TNT, МБЕ и т.д.), подтверждающей доставку по соответствующему адресу и соответствующему лицу, либо напрямую передается от Заемдвца Заемщику с распиской о вручении (проставлением соответствующей отметки о получении), либо направляются с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания, либо по Адресу электронной почты Заемщика указанному в Индивидуальных условиях.
- 9.6.2. Заемщиком Заимодавцу: в письменном виде заказным письмом, в том числе курьерскими службами доставки (DHL, Pony Express, TNT, МБЕ и т.д.), подтверждающей доставку по соответствующему адресу и соответствующему лицу, либо напрямую передается от Заемщика Заимодавцу с распиской о вручении (проставлением соответствующей отметки о получении), либо направляются с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания. Заимодавец вправе (по своему усмотрению) принять или отказать от рассмотрения путем молчания, Уведомления, а также электронных документов, направленных Заемщиком на электронные адреса Банка (его сотрудников).
- 9.7. Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке изменять настоящие Генеральные условия, в том числе Тарифы Банка, а также в предусмотренных случаях изменять размер процентной ставки.
- 9.8. Изменения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон на следующий день с даты размещения Банком новой редакции Генеральных условий на Сайте Банка. Тарифы вступают в силу с даты размещения соответствующей обновленной редакции Тарифов в операционных залах Банка и (или) на Сайте Банка.
- 9.9. Заемщик обязан регулярно самостоятельно или через представителя обращаться в Банк (на Сайт Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Генеральные условия и/или Тарифы.
- 9.10. Заемщик не вправе выдвигать возражения против установленных Заимодавцем в одностороннем порядке размеров процентной ставки по Договору займа, и изменений, внесенных в Генеральные условия, если не воспользовался правом, предоставленным пункте 7.3.5 Генеральных условий.
- 9.11. Заемщик не имеет права в одностороннем порядке изменять условий Договора займа.
- 9.12. Если Срок возврата Зама, части Займа, Дата платежа или иная дата, в которую осуществляется исполнение обязательств по Договору займа приходится на выходной и/или нерабочий праздничный день в Российской Федерации, соответствующей датой считается ближайший следующий рабочий день. Суббота и воскресенье являются выходными днями, за исключением случаев, когда суббота/воскресенье официально объявлены рабочими днями из-за переноса нерабочих праздничных дней. При совпадении Срок возврата Займа, части Займа, Даты платежа или иной даты, в которую осуществляется исполнение обязательств по Договору займа с выходным днем в субъекте Российской Федерации соответствующая дата не переносится.
- 9.13. Заимодавец осуществляет передачу сведений, определенных ст. 4 Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях» о лицах, указанных в п. 4 ст. 5 Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях» в бюро кредитных историй.

10. **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 10.1. Термины и определения, используемые в настоящих Генеральных условиях, применяются также к Индивидуальным условиям.
- 10.2. При наличии противоречий между Генеральными условиями и Индивидуальными условиями, положения последних имеют преимущественную силу. Любые изменения и дополнения в Договор займа должны быть совершены в порядке, предусмотренном для его заключения, за исключением изменений, вносимых Заимодавцем в одностороннем порядке.
- 10.3. Любые ссылки в тексте Договора займа и/или приложений к Договору займа на его пункты означают ссылку на все подпункты указанного пункта Договора займа и/или приложений к Договору займа соответственно.
- 10.4. Договор займа вступает в силу с даты его заключения и действует до полного возврата Займа (погашения Заемщиком задолженности по Займу) и иных, в том числе денежных обязательств Заемщика по Договору займа.
- 10.5. Договор займа регулируется и толкуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.6. Если какое-либо положение Договора займа становится или признается недействительным, или не соответствующим законодательству Российской Федерации, все остальные положения Договора займа остаются в силе. В случае признания Договора займа по любым основаниям недействительным (незаключенным, ничтожным), Заемщик обязан вернуть Заимодавцу Заем, а также проценты за пользование Займом, подлежащие начислению из расчета 31 (Тридцать один) процент годовых, начисляемые за период с даты получения Заемщиком Займа до даты фактического возврата Займа Заимодавцу, а также возместить убытки и расходы Заимодавца, связанные со взысканием, в течении 7 рабочих дней с даты предъявления Заимодавцем соответствующего требования.
- 10.7. Все риски, связанные с существенным изменением обстоятельств, из которых Заемщик исходил при заключении Договора займа, Заемщик принимает на себя, и такие обстоятельство не являются основанием для изменения или расторжения Договора займа.
- 10.8. Реквизиты Заемодателя, его счета для осуществления перечисления или денежных средств и коды, присвоенные органами статистики размещаются Заимодавцем на Сайте Банка.