

УСЛОВИЯ – ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ОБЩЕЙ СУММОЙ В ПОЛЬЗУ НЕСКОЛЬКИХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ НА ЭТИ ЦЕЛИ

(Приложение к Условиям осуществления безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк»)

Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия–правила регулируют:

- порядок осуществления Клиентом Переводов общей суммой в пользу нескольких Физических лиц с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк»;
- порядок кредитования Банка Клиента на осуществление Клиентом Переводов общей суммой в пользу нескольких Физических лиц, возврата предоставленных кредитных средств, уплаты процентов с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк».

1.2. В настоящих Условиях–правилах используются следующие определения:

- **«Правила»** — Условия–правила осуществления переводов общей суммой в пользу нескольких физических лиц и предоставления кредитов на эти цели (Приложение к Условиям осуществления безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк»);
- **«Условия»** — Условия осуществления безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк»;
- **«Банк»** — Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» — публичное акционерное общество;
- **«Договор»** — Договор об осуществлении безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк», заключенный между Банком и Клиентом;
- **«Банковский счет»** — любой банковский счет Клиента в Банке, операции по которому совершаются в соответствии с Договором;
- **«Физическое лицо»** — физическое лицо, у которого открыт(-ы) счет (-а) в Банке, в том числе текущие счета, счета, операции по которым совершаются с использованием банковских карт;
- **«Перевод общей суммой»** — операция перечисления Клиентом денежных средств в пользу нескольких Физических лиц общей суммой, осуществляемая в соответствии с Правилами;
- **«Ведомость»** — составляемый Клиентом для каждого Перевода общей суммой реестр, в котором указываются в том числе Ф.И.О. и реквизиты счетов Физических лиц, в пользу которых должны быть осуществлены зачисления средств; суммы, подлежащие зачислению на счет каждого Физического лица; общая сумма, подлежащая Переводу общей суммой;
- **«Кредитная линия»** — кредитная линия, открываемая Клиенту Банком в соответствии с Правилами для осуществления Переводов общей суммой;
- все определения, используемые в Условиях.

Перечень определений, указанных в настоящем пункте, не является исчерпывающим. Другие пункты Правил могут устанавливать иные определения.

1.3. Правила приняты Банком в соответствии с разделом 7 Условий.

1.4. Правила являются стандартной формой Банка. Подпись Клиента на экземпляре Правил не является обязательной.

1.5. Правила становятся составной и неотъемлемой частью Условий в качестве приложения в день их утверждения Банком — 06 сентября 2010 года.

1.6. Правила становятся неотъемлемой и составной частью Договора и всех договоров банковского счета между Банком и Клиентом, неотъемлемой частью которых является Договор, заключенным ранее или которые будут заключены в будущем:

- для Клиентов, заключивших Договор 06 сентября 2010 года и после 06 сентября 2010 года, — в момент заключения Договора (в качестве составной части Условий);
- для Клиентов, заключивших Договор до 05 сентября 2010 года включительно, — в момент направления Клиентом в Банк посредством Си-

стемы первой Ведомости.

1.7. Изменение Правил осуществляется Банком в порядке согласно п.2.7. Условий.

1.8. Выдача кредитных средств в соответствии с Правилами начинается с дат, установленных Банком.

Кредитная линия считается открытой для каждого Клиента в день, определенный в соответствии с п.3.1.2. Правил.

Раздел 2. Порядок осуществления Переводов общей суммой

2.1. Переводы общей суммой выполняются с целью выплаты Физическим лицам сумм заработной платы, выплат социального характера и других выплат, предусмотренных Договором и/или Законодательством.

2.2. Перевод общей суммой осуществляется в российских рублях.

2.3. Перевод общей суммой осуществляется только с Банковского счета в российских рублях.

2.4. Перевод общей суммой осуществляется только в пользу Физических лиц на их счета, открытые в Банке в российских рублях.

2.5. Перевод общей суммой осуществляется Банком на основании принятой Банком от Клиента Ведомости и автоматически сформированного Системой на основе Ведомости единого платежного поручения.

2.6. Ведомость составляется Клиентом посредством Системы, подписывается ЭП и направляется в Банк по Системе.

2.7. Денежные средства, предназначенные для осуществления Перевода общей суммой, Клиент перечисляет общей суммой на счет Банка, сообщаемый Банком Клиенту посредством Системы.

2.8. Банк вправе не принять Ведомость и/или не осуществить Перевод общей суммой в любом из следующих случаев:

- А) отсутствие у Клиента денежных средств (в том числе полученных от Банка в качестве кредитов), достаточных для осуществления Перевода общей суммой и уплаты комиссии Банка (при ее наличии);
- Б) наличие законных препятствий для списания денежных средств с Банковского счета в сумме, достаточной для осуществления Перевода общей суммой и уплаты комиссии Банка (при ее наличии);
- В) указание в Ведомости Физических лиц, у которых отсутствуют счета, открытые в Банке;
- Г) указание в Ведомости реквизитов счета, не открытого в Банке на имя указанного Физического лица;
- Д) указание в одной Ведомости счетов Физических лиц для зачисления на них денежных средств, открытых в разных валютах;
- Ж) при отсутствии в месяце, в котором Клиент направил Банку Ведомость, или в предшествующем месяце операций по любому из Банковских счетов по уплате Клиентом в бюджет налога на доходы физических лиц, взносов во внебюджетные фонды в сумме, соразмерной по мнению Банка платежам на уплату платежей по Ведомости. Данное основание применяется для Ведомостей на перечисление заработной платы и для Ведомостей на перечисление налогов на доходы физических лиц;
- З) в иных случаях, предусмотренных Законодательством и/или Условиями.

2.9. К Переводам общей суммой применяются положения Условий, в том числе (но не ограничиваясь) положения об особенностях осуществления безналичных расчетов, Электронных документах, правах и обязанностях Банка и Клиента, за исключением п. 4.5. Условий.

Перевод общей суммой не осуществляется Банком на основании документов на бумажных носителях, если иное не согласует Банк.

2.10. Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение за осуществление Переводов общей суммой в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент осуществления Перевода общей суммой. Комиссия (при ее наличии) уплачивается непосредственно до осуществления Перевода общей суммой, если иное не предусмотрено Тарифами Банка и/или соглашением Банка и Клиента.

2.11. Разрешение споров в части осуществления

Переводов общей суммой осуществляется в порядке, установленном разделом 8 Условий.

2.12. Банк не осуществляет перечисление денежных средств Клиента общей суммой в пользу нескольких физических лиц в ином порядке, чем предусмотрено Правилами, за исключением случаев, когда это предусмотрено отдельными соглашениями (договорами) между Банком и Клиентом.

Раздел 3. Кредитование на цели осуществления Переводов общей суммой

3.1. Общие положения

3.1.1. В соответствии с настоящими Правилами и Договором, составной частью которого являются Правила, Банк открывает Клиенту Кредитную линию в российских рублях на условиях, изложенных в настоящем разделе.

В пределах срока действия Кредитной линии Банк выдает Клиенту кредитные средства отдельными частями (траншами), а Клиент обязуется возвратить полученные кредитные средства, уплатить проценты на полученные кредитные средства, а также выполнить иные обязанности в соответствии с Договором.

Кредитные средства зачисляются на Банковский счет в рублях, согласуемый Сторонами посредством Системы.

Все положения настоящего раздела относятся только к Кредитной линии, открытой в соответствии с настоящим разделом, и не распространяются на кредитную линию, открытую в соответствии с разделом 5 Условий.

Письменная форма сделки считается соблюденной в соответствии со статьями 160, 434, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации

3.1.2. Кредитная линия открывается для Клиента в день первого сообщения Банком Клиенту по Системе об установлении Клиенту первоначального лимита задолженности по Кредитной линии, либо в день подписания Банком и Клиентом соглашения, в котором будет первоначально зафиксирован лимит задолженности.

Заключением Договора Клиент подтверждает свое согласие с таким порядком открытия кредитной линии.

Срок действия Кредитной линии — 1 (один) год. Если за неделю до окончания срока действия Кредитной линии Клиент или Банк не заявят о ее прекращении, то она считается продленной на 1 (один) год. Количество продлений срока действия Кредитной линии не ограничено. В случае уведомления любой Стороной другой Стороны о расторжении (прекращении) Договора в соответствии с п. 9.1 Условий или в иных случаях согласно Договору и/или Законодательству, срок действия Кредитной линии истекает одновременно с направлением инициатором расторжения (прекращения) Договора уведомления о расторжении (прекращении) Договора.

3.1.3. Кредитные средства должны быть использованы Клиентом для осуществления Переводов общей суммой в соответствии с Правилами.

Подачей первой Ведомости, содержащей указание на осуществление Перевода общей суммой за счет Кредитной линии, Клиент подтверждает, что полученные кредитные средства по Кредитной линии будут осуществляться Клиентом в рамках обычной хозяйственной деятельности.

Банк и Клиент гарантируют, что уполномочены на совершение данной сделки (любых изменений и дополнений к ней) Законодательством, своими учредительными документами, и ими получены все необходимые согласования, одобрения и разрешения.

3.1.4. В течение срока действия Кредитной линии Клиент использует кредитные средства, полученные по Кредитной линии, в рамках кредитных периодов.

Под кредитным периодом понимается календарный период времени существования непрерывной задолженности.

Под непрерывной задолженностью понимается задолженность Клиента перед Банком по возврату кредитных средств по Кредитной линии, непрерывно существующая в течение определенного периода времени и определяемая на начало дня каждого календарного дня этого периода.

Под началом календарного дня (началом дня) понимается 00 часов 00 минут 00 секунд по московскому времени.

3.1.5. Первый день кредитного периода — календарный день, на начало дня которого текущая сумма задолженности Клиента по Кредитной линии была равна 0 (нулю), а на начало дня следующего — отличалась от 0 (нуля).

Срок кредитного периода не должен превышать 25 (двадцать пять) календарных дней. Если двадцать пятый календарный день кредитного периода приходится на нерабочий день, то срок кредитного периода, соответственно, должен заканчиваться в первый рабочий день, следующий за двадцать пятым календарным днем кредитного периода, приходющимся на нерабочий день.

3.1.6. Клиент обязан возвратить кредитные средства в такие сроки, чтобы непрерывная задолженность была погашена:

- либо не позднее 25 (двадцать пятого) календарного дня кредитного периода;
- либо если двадцать пятый календарный день кредитного периода приходится на нерабочий день — не позднее первого рабочего дня, следующего за двадцать пятым календарным днем кредитного периода.

Под погашением непрерывной задолженности понимается погашение текущей суммы задолженности по Кредитной линии (включая уплату процентов, возврат кредитных средств и др.) при условии, что на начало дня следующего текущего сумма задолженности по Кредитной линии составит 0 (ноль). Не является погашением непрерывной задолженности уплата текущей суммы задолженности по Кредитной линии на определенный момент дня, если на начало дня следующего текущего сумма задолженности по Кредитной линии будет отличаться от 0 (нуля).

Под текущей суммой задолженности по Кредитной линии понимается сумма совокупного долга Клиента перед Банком по Кредитной линии по состоянию на текущий/определенный момент времени (в том числе по возврату кредитных средств, процентам, неустойкам).

3.1.7. Процентная ставка, установленная для начисления процентов на сумму полученных кредитных средств в рамках Кредитной линии, составляет 7 (Семь) процентов годовых.

3.1.8. Банк вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку, уведомив об этом Клиента по Системе, и/или факсом, и/или телеграммой, и/или иным способом по усмотрению Банка не позднее, чем за 1 (один) календарный день до даты введения изменений.

Направлением Банку Ведомости с указанием на осуществление Перевода общей суммой за счет Кредитной линии в кредитном периоде, следующем за кредитным периодом, в рамках которого были введены изменения процентной ставки, Клиент подтверждает свое согласие на уплату процентов по этому и последующим траншам кредита в соответствии с измененной процентной ставкой.

Согласие Клиента на изменение процентной ставки может также быть подтверждено иным образом, в том числе путем направления согласия по Системе. Изменение процентной ставки является дополнением (изменением) Договора, при этом письменная форма сделки считается соблюденной в соответствии со статьями 160, 434, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.1.9. Клиент предоставляет Банку право предоставлять информацию о Клиенте, его обязательствах и порядке их соблюдения в бюро кредитных историй. Банк передает сведения о Клиенте, поручителе(-ях) в бюро кредитных историй в соответствии с Законом о кредитном рейтинге.

3.2. Лимиты

3.2.1. В течение срока действия Кредитной линии размер единовременной задолженности Клиента перед Банком по возврату кредитных средств, полученных в рамках Кредитной линии, не может превышать лимита задолженности (по тексту настоящего раздела именуется «лимит задолженности по Кредитной линии»).

Остаток лимита задолженности по Кредитной линии уменьшается при очередном предоставлении Клиенту кредитных средств в рамках Кредитной линии и увеличивается при возврате Клиентом ранее выданных кредитных средств по Кредитной линии.

3.2.2. Лимит задолженности по Кредитной линии устанавливается Банком индивидуально для каждого Клиента.

Первоначальным лимитом задолженности по Кредитной линии является лимит, установленный Банком Клиенту на дату открытия Кредитной линии.

Банк информирует Клиента об установлении первоначального лимита задолженности по Кредитной

линии посредством Системы, и/или в подписанном соглашении, и/или иным способом по своему усмотрению.

3.2.3. Лимит задолженности по Кредитной линии изменяется следующим образом (не включая п.3.2.4 Правил). Банк направляет Клиенту сообщение об установлении или изменении лимита задолженности по Кредитной линии любым из способов по усмотрению Банка: по Системе, и/или факсом, и/или телеграммой, и/или иным способом. В момент получения Банком от Клиента первой Ведомости, содержащей указание на осуществление Перевода общей суммой за счет Кредитной линии с учетом измененного лимита задолженности по Кредитной линии, либо выражения согласия Клиента по Системе или в иной письменной форме (письмо, телеграмма или др.) сообщенный Банком Клиенту лимит задолженности по Кредитной линии считается согласованным между Банком и Клиентом.

Лимит задолженности по Кредитной линии может изменяться также иным образом, в том числе (но не ограничиваясь) путем обмена письмами по Системе или подписанием соответствующего соглашения. Изменение лимита задолженности по Кредитной линии является дополнением (изменением) Договора, при этом письменная форма сделки считается соблюденной в соответствии с Законодательством, в том числе в соответствии со статьями 160, 434, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.2.4. Банк вправе по своему усмотрению, в одностороннем порядке, без уплаты каких-либо штрафов и возмещения Клиенту убытков на весь срок действия Кредитной линии или на отдельный период уменьшить лимит задолженности по Кредитной линии, и/или приостановить выдачу кредитных средств, и/или отказаться от предоставления кредитных средств.

Банк сообщает об этом Клиенту посредством Системы и/или иным образом по усмотрению Банка.

В этом случае порядок, предусмотренный п.3.2.3 Правил, не применяется.

3.3. Порядок предоставления и учета кредитных средств

3.3.1. Банк выдает Клиенту каждую часть кредитных средств в день принятия Банком от Клиента по Системе Ведомости, содержащей указание на осуществление Перевода общей суммой за счет Кредитной линии.

Ведомость, содержащая указание на осуществление Перевода общей суммой за счет Кредитной линии, является одновременно заявлением на выдачу кредитных средств в рамках Кредитной линии.

Если указанная в настоящем пункте Ведомость получена Банком по окончании операционного дня, выдача кредитных средств может быть произведена Банком в течение следующего операционного дня. Банк не выдает кредитные средства при получении указанной в настоящем пункте Ведомости на бумажном носителе, если иное не установит для Клиента Банк.

Выдача кредитных средств осуществляется только в дни работы Банка.

3.3.2. Выдача кредитных средств осуществляется в сумме, указанной в Ведомости, но не более совокупной суммы Перевода общей суммы и комиссии за осуществление Перевода общей суммы (при ее наличии) согласно Ведомости, с учетом лимита задолженности по Кредитной линии.

3.3.3. Очередной транш кредитных средств предоставляется Банком Клиенту при выполнении одновременно следующих условий (если иное не согласует Банк):

- надлежащее исполнение Клиентом всех своих обязательств перед Банком;
- возврат Банку всех кредитных средств, полученных в предшествующий кредитный период;
- непревышение действующего лимита задолженности по Кредитной линии в результате выдачи транша кредита.

3.3.4. Датой выдачи кредитных средств является дата перечисления Банком соответствующих сумм на рублевый Банковский счет.

3.3.5. Учет полученных Клиентом денежных средств в рамках Кредитной линии ведется Банком на ссудном счете. Номер ссудного счета сообщается Клиенту по Системе.

3.3.6. Клиент обязан самостоятельно распечатывать из Системы выписки по ссудному счету. Банк выдает Клиенту выписки по ссудному счету на бумажном носителе только на основании заявления Клиента, полученного Банком либо на бумажном носителе, либо посредством Системы. Для получения выписки на бумажном носителе Клиент обязан приехать в Банк.

3.3.7. Нераспечатка или неполучение Клиентом выписки по ссудному счету не может являться осно-

ванием для освобождения Клиента от ответственности за неисполнение обязательств по Договору.

3.3.8. Клиент предоставляет Банку право предоставлять выписки по ссудному счету Клиента, а также сообщать сведения об исполнении Клиентом своих обязательств в связи с получением кредитных средств лицам, которые предоставили обеспечение Банку за исполнение Клиентом своих обязательств перед Банком по Договору.

3.4. Порядок уплаты процентов и возврата кредитных средств

3.4.1. Начисление процентов осуществляется ежедневно на начало дня исходя из остатка задолженности по кредитным средствам по ставкам согласно пунктам 3.1.7., 3.1.8. Правил.

3.4.2. Уплата процентов должна осуществляться Клиентом не позднее сроков, в течение которых должны быть возвращены кредитные средства. В любом случае до возврата кредитных средств должны быть уплачены проценты.

3.4.3. Возврат кредитных средств должен осуществляться Клиентом не позднее сроков, определенных в соответствии с п.3.1.5., 3.1.6. Правил.

3.4.4. Клиент обязан осуществлять возврат кредитных средств, уплату процентов, неустоек и любых иных платежей по Кредитной линии только со своего Банковского счета в российских рублях.

За исключением случая согласно третьему абзацу настоящего пункта Банк вправе, если платеж осуществлен в нарушение порядка, предусмотренного первым абзацем настоящего пункта, не принимать платежей и/или зачислить средства, перечисляемые в порядке, предусмотренном первым абзацем настоящего пункта, на счет 47416 «суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

В случае наличия законных препятствий для осуществления платежа с Банковского счета в российских рублях (арест, приостановление операций по счету или другое) Клиент обязан обеспечить в сроки, установленные Правилами, возврат кредитных средств, уплату процентов, неустоек и любых иных платежей по Кредитной линии любым иным законным способом.

3.4.5. В случае ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по оплате любых сумм, предусмотренных Договором, Клиент предоставляет Банку право без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия списывать указанные суммы с любых Банковских счетов и/или иных счетов Клиента в Банке, в том числе (но не ограничиваясь) следующими способами (по выбору Банка):

- в безакцептном порядке;
- на основании платежных требований (требований). Клиент предоставил Банку заранее данный акцепт на такое списание (сумма каждого списания — в сумме соответствующего обязательства Клиента перед Банком на дату списания; срок каждого списания — в день возникновения соответствующего обязательства Клиента перед Банком и в период с указанного дня до окончания срока действия Договора; срок действия заранее данного акцепта — в течение срока действия Договора). Настоящий пункт является подтверждением этого акцепта;
- на основании инкассовых поручений, выставленных Банком;
- иными способами.

При списании с указанных счетов средств в валюте, отличной от валюты неисполненного обязательства, Банк проводит конвертацию по курсу Банка, установленному на дату такого списания.

Клиент предоставляет Банку право осуществлять все необходимые действия для осуществления списания денежных средств в соответствии с настоящим пунктом, в том числе (но не ограничиваясь): выставлять (оформлять) платежные требования (требования), инкассовые поручения, иные документы.

Настоящий пункт является дополнением ко всем действующим в течение срока действия Договора договорам банковского счета, заключенным между Банком и Клиентом.

Списание осуществляется Банком в порядке очередности платежей, установленных настоящим разделом, с учетом положений Законодательства.

3.4.6. Сумма платежа, поступившая Банку в погашение задолженности Клиента по Кредитной линии или полученная Банком иным образом, недостаточная для полного погашения всей задолженности, срок погашения которой наступил, вне зависимости от указанной платежщика направляется на погашение задолженности Клиента в следующей последовательности (если иное не установит Банк):

- в первую очередь, издержки Банка по принудительному взысканию задолженности (при наличии таковых);

- во вторую очередь, неустойки за несвоевременную уплату процентов и возврат кредитных средств (при наличии таковых);
- в третью очередь, проценты;
- в четвертую очередь, кредитные средства.

При наличии задолженности у Клиента перед Банком, срок уплаты которой наступил, не только в связи с обязательствами по Кредитной линии, но и по другим обязательствам, Банк, по своему усмотрению, определяет, на погашение задолженности по какому из обязательств Клиента перед Банком и в какой очередности будут направлены поступившие денежные средства.

3.4.7. Датой фактического погашения задолженности Клиента перед Банком по Кредитной линии является дата зачисления Банком на ссудный и другие счета по учету задолженности всех подлежащих уплате сумм, включая долг по возврату кредитных средств, проценты, комиссии, неустойку (при наличии таковой).

3.4.8. Положения п.п. 3.4.1–3.4.7 Правил распространяются также на порядок возврата кредитных средств в случае обязанности Клиента досрочно вернуть кредитные средства с учетом особенностей, установленных п.п. 3.6.1–3.6.2 Правил.

3.4.9. Клиент обязан самостоятельно отслеживать размер своей задолженности перед Банком и наличие препятствий для осуществления списаний с Банковских счетов. Клиент не вправе ссылаться на незнание размера своей задолженности и/или на незнание о наличии препятствий для осуществления списаний с Банковских счетов при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязанностей перед Банком.

3.5. Контроль.

3.5.1. Банк вправе контролировать финансово-хозяйственное положение Клиента, целевое использование и обеспеченность кредитных средств (если будет оформлено обеспечение исполнения Клиентом своих обязательств), в связи с чем Клиент обязан с момента открытия кредитной линии:

- А) ежеквартально представлять в Банк по Системе бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках;
- Б) предоставлять по требованию Банка иные документы и информацию;
- В) допускать представителей Банка в производственные, складские и другие помещения;
- Г) предъявлять представителям Банка предмет залога для осмотра (в случае оформления залога);
- Д) предъявлять Банку любые документы в целях контроля Банком хозяйственного положения Клиента, целевого использования и обеспеченности кредитных средств;
- Е) сообщать Банку в письменном виде с приложением копий подтверждающих документов о решениях органов управления Клиента о реорганизации или ликвидации, об участии Клиента в иных юридических лицах, об изменении состава участников или акционеров Клиента (за исключением открытого акционерного общества), о совершении крупных сделок или сделок, в которых есть заинтересованность, об изменениях органов управления Клиента или их состава, об иных событиях, которые могут повлиять на исполнение Клиентом своих обязательств, или на целевое использование кредитных средств, или на обеспеченность возврата кредитных средств, не позднее следующего рабочего дня после принятия соответствующего решения или наступления соответствующего события.

3.5.2. Требование Банка о представлении документов и представляемые Клиентом Банку документы могут направляться посредством Системы, если Система предусматривает такую возможность.

Клиент гарантирует соответствие документов, представленных по Системе, оригиналам, в том числе на бумажных носителях.

3.5.3. Если представитель Банка прибыл к месту проведения осмотра или в место, где в соответствии с Законодательством должен находиться предмет осмотра, в том числе документы, Клиент обязан обеспечить осмотр и/или предъявление документов в день прибытия представителя Банка.

В иных случаях:

- документы должны быть предъявлены Банку в течение трех рабочих дней с момента предъявления Банком соответствующего требования,
- осмотр должен быть обеспечен Клиентом в месте нахождения предмета осмотра в течение трех рабочих дней с момента предъявления Банком соответствующего требования.

3.5.4. Неосуществление Банком мероприятий контроля не может являться основанием для освобождения Клиента от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение его обязательств.

3.5.5. Клиент обязан представлять Банку достоверную информацию и документы.

3.5.6. Клиент обязан предоставлять Банку соответствующие документы /информацию, а также выполнять иные действия, необходимые для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью Клиента и (или) залогодателя – юридического лица либо индивидуального предпринимателя (не являющегося Клиентом), непосредственно на месте.

3.6. Досрочный возврат кредитных средств

3.6.1. Банк вправе в одностороннем порядке потребовать от Клиента досрочного возврата выданных кредитных средств (всех или части), а также досрочной уплаты процентов в любом из следующих случаев:

- А) наличие просроченной задолженности Клиента перед Банком по любым обязательствам, в том числе не являющимися обязательствами по Кредитной линии;
- Б) несоответствие действительности и/или законодательству документов (информации), предоставленных Банку, в соответствии с которыми Банком принималось решение о выдаче кредитных средств, в том числе о деятельности или имущественном положении Клиента, и/или документов (информации), предоставленных Клиентом в соответствии с п.п.3.5.1.–3.5.5. Правил;
- В) при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленные Клиенту кредитные средства не будут возвращены в срок,
- Г) вследствие ухудшения финансово-экономического состояния Клиента;
- Д) невыполнение или ненадлежащее выполнение Клиентом любой из обязанностей, предусмотренной п.п.3.5.1.–3.5.5. Правил;
- Е) прием судом заявления о признании Клиента банкротом, или принятие решения о ликвидации Клиента, или принятие решения о реорганизации Клиента;
- Ж) предъявление к Клиенту иска о взыскании денежных средств, или об истребовании имущества, сумма которого превышает 10% от балансовой стоимости активов Клиента на последнюю отчетную дату;
- З) в случае заключения договоров обеспечения исполнения обязательств Клиента по Кредитной линии или согласования Сторонами их заключения - помимо оснований, предусмотренных подпунктами А) – Ж), — в любом из следующих случаев:
 - при неоформлении любого из обеспечений в срок, согласованный Сторонами, или при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что любое из обеспечений кредита, согласованное Сторонами, не будет оформлено в срок;
 - признание недействительным или незаключенным любого из договоров обеспечения или утрата любого из обеспечений кредита, в том числе: признание банкротом залогодателя, поручителя, гаранта, либо ликвидации юридического лица – залогодателя, поручителя, гаранта, либо смерть физического лица залогодателя, поручителя, гаранта; либо фактическая утрата обеспечения без вины Банка;
 - ухудшение любого из обеспечений кредита, в том числе уменьшение объема или стоимости обеспечения; реорганизация или подача в суд заявления о признании банкротом залогодателя, поручителя, гаранта; предъявление иска в суд, который может повлечь утрату, уменьшение объема или стоимости обеспечения или признание недействительным или незаключенным любого из видов обеспечения;
 - угроза признания недействительным или незаключенным любого из договоров обеспечения, и/или угроза утраты, и/или угроза ухудшения любого из обеспечений.

И) в иных случаях, предусмотренных Договором и/или Законодательством.

3.6.2. В любом из указанных в п.3.6.1. случаев Банк вправе направить Клиенту требование досрочного возврата всех или части кредитных средств и досрочной уплаты процентов по Кредитной линии. Требование направляется по Системе, и/или факсом, и/или телеграммой, и/или иным способом по усмотрению Банка.

Обязанность по досрочному возврату кредитных средств и уплате процентов наступает на 5 (пятый) рабочий день со дня направления Банком Клиенту требования о досрочном возврате кредитных средств и уплаты процентов.

3.6.3. Предусмотренные п.3.6.1 основания для досрочного возврата кредита и уплаты процентов, касающиеся обеспечения, применяются только в случае заключения договоров обеспечения исполнения обязанностей Клиента перед Банком по Кре-

дитной линии или согласования Сторонами их заключения.

3.7. Ответственность и разрешение споров

3.7.1. При нарушении сроков возврата кредитных средств по Кредитной линии Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,15 (ноль целых пятнадцать сотых) процента от невозвращенной в срок суммы за каждый день просрочки платежа, начиная со дня, следующего за установленной в соответствии с Договором датой возврата кредитных средств, по дату фактического осуществления платежа.

3.7.2. При нарушении сроков выплаты процентов по Кредитной линии Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,15 (ноль целых пятнадцать сотых) процента от невыплаченной в срок суммы процентов за каждый день просрочки платежа, начиная со дня, следующего за установленным в соответствии с Договором днем выплаты процентов, по дату фактического осуществления платежа.

3.7.3. Неустойка согласно п.п. 3.7.1, 3.7.2 Правил распространяется и на случаи просрочек, допущенных при досрочном возврате кредитных средств и уплате процентов.

3.7.4. Обязанность по уплате неустойки возникает у Клиента с момента нарушения обязательства, в связи с которым она установлена, если иное не согласует Банк.

3.7.5. Уплата неустойки не освобождает Стороны от исполнения обязательств.

3.7.6. Банк вправе взыскивать задолженность по Договору в части кредитования (в том числе, но не ограничиваясь: сумму кредита, проценты, неустойки, возмещение убытков и иные платежи) в беспорочном внесудебном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса. Взыскание задолженности по Договору в части кредитования по исполнительной надписи нотариуса не лишает Банк права взыскивать эту задолженность в судебном порядке.

3.7.7. Порядок разрешения споров, предусмотренный п.п. 8.1.–8.9. Условий, не применяется к разрешению споров, связанных с кредитованием в соответствии с настоящим разделом Правил.

Споры, связанные с кредитованием в соответствии с настоящим разделом Правил, подлежат рассмотрению:

- в Арбитражном суде г. Москвы (если спор подлежит рассмотрению в арбитражных судах), при этом спор может быть передан на разрешение Арбитражного суда г. Москвы по истечении 5 (Пять) рабочих дней со дня направления претензии (требования);
- в Замоскворецком районном суде города Москвы (если спор подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции).