

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

**ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ ВОЗОБНОВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ С
ЛИМИТОМ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
«МОДУЛЬКРЕДИТ»**

г. Москва, 2021 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ.**ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.****ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.****ГЛАВА 3. ПОРЯДОК КРЕДИТОВАНИЯ.****ГЛАВА 4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕКУЩЕГО ЛИМИТА ЗАДОЛЖЕННОСТИ.****ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ.****ГЛАВА 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА И КРЕДИТОРА.****ГЛАВА 7. ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ.****ГЛАВА 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.****ГЛАВА 9. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ.****ГЛАВА 10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРАВО НА ДОСРОЧНОЕ РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ.****ГЛАВА 11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.**

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. **Договор комплексного обслуживания** – договор комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и приложения к нему, к условиям которого присоединяется Клиент, и в рамках которого Банк обязуется предоставлять Клиенту комплекс выбранных Клиентом услуг, предусмотренных Договором комплексного обслуживания и Тарифами Банка. Договор комплексного обслуживания в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения.

1.2. **Заявление о присоединении** — заявление, направляемое Клиентом в Банк, с целью присоединения к правилам и условиям, установленным Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему.

1.3. **Заявление на Кредит** – заявление, направляемое Клиентом в Банк, с целью присоединения к положениям и условиям, установленным настоящими Правилами. Заявление на Кредит оформляется в соответствии с утвержденной Банком формой, и является неотъемлемой частью Правил.

1.4. **Заемщик, Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, резидент РФ, присоединяющийся или присоединившийся к Договору комплексного обслуживания и имеющий открытый счет у Кредитора, в том числе использующий в своей деятельности кассовое оборудование, обслуживаемое у Оператора фискальных данных, или на которых установлено и используется программное обеспечение Лицензиара.

1.5. **Оператор фискальных данных (или ОФД)** – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, находящееся на территории Российской Федерации, получившее в соответствии с законодательством Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники разрешение на обработку фискальных данных (осуществления приёма, обработки, хранения и передачи фискальных данных в Федеральную налоговую службу).

1.6. **Кредитор, Банк** – Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк», кредитная организация, которая имеет право осуществлять в совокупности банковские операции в соответствии с Федеральным законом № 395-1 ФЗ от 02-12-1990 «О банках и банковской деятельности» на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 1927, выданной Центральным банком Российской Федерации 16.03.2016г., включая его филиалы, дополнительные и операционные офисы.

1.7. **Счет, Расчетный счет** - расчетный счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором комплексного обслуживания и действующим законодательством Российской Федерации.

1.8. **Письменная форма документа** — любой документ, полученный Стороной посредством системы Modulbank, имеющий вид электронного документа, который может содержать квалифицированную усиленную ЭП, зарегистрированную Банком в установленном порядке, или документ подписан простой цифровой подписью, или если документ имеет вид смс-сообщения или сообщения электронной почты, отправленный по каналам связи с использованием контактных данных, идентифицирующих Клиента в системе Modulbank.

1.9. **Правила** – настоящие Правила открытия возобновляемой кредитной линии с лимитом задолженности «МодульКредит».

1.10. **Личный кабинет** – личный кабинет Клиента в системе Modulbank, позволяющий в удаленном режиме получить доступ к счетам Клиента с целью получения информации по остаткам и операциям по счетам Клиента, для совершения операций по счетам Клиента, а также предоставляющий доступ к услугам и сервисам, предоставляемым Банком и Партнерами Банка в рамках Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

1.11. **Фискальные данные** - сведения о расчетах, в том числе сведения об организации или индивидуальном предпринимателе, осуществляющих расчеты, о контрольно-кассовой технике, применяемой при осуществлении расчетов, и иные сведения, сформированные

контрольно-кассовой техникой или Оператором фискальных данных.

1.12. **Лицензиар** - юридическое лицо (осуществляющее поставки кассового и/или эквайрингового оборудования, предоставляющее лицензии на установку и использование на онлайн-кассах и/или эквайринговом оборудовании программного обеспечения, позволяющего оперировать кассовым и/или эквайринговым оборудованием, осуществлять запись фискальных данных на фискальные накопители, осуществлять запись и хранение данных об операциях, проведенных с использованием кассового оборудования или эквайрингового оборудования), по договору с которым Заемщик использует программное обеспечение на принадлежащем или арендуемом Заемщиком кассовом и/или эквайринговом оборудовании.

1.13. **Партнер Банка** - Общество с ограниченной ответственностью «МаксМаркет», ООО «МаксМаркет» (ОГРН : 1165032060050; ИНН : 5032257375).

1.14. **Проект МаксМаркет** - специальная программа/условия кредитования в рамках партнерских отношений с ООО «МаксМаркет».

1.15. **Договор кредитной линии в рамках проекта МаксМаркет** - договор предоставления возобновляемой кредитной линии с лимитом задолженности, заключенный путем присоединения к настоящим Правилам, в рамках проекта МаксМаркет. На указанный договор распространяются все условия Договора предоставления возобновляемой кредитной линии с лимитом задолженности за исключением прямо поименованных в тексте настоящих Правил.

Определения, значения которых не установлены настоящей статьёй, используемые в настоящих Правилах, имеют значение, данное им Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему, если контекстом настоящих Правил прямо не предусмотрено иное.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Кредитор, в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами, открывает Заемщику возобновляемую кредитную линию с лимитом задолженности в рублях Российской Федерации (далее – «Кредит»).

2.2. Заявление на Кредит и настоящие Правила в совокупности являются Договором предоставления возобновляемой кредитной линии с лимитом задолженности (далее – «Договор кредитной линии»). Договор кредитной линии в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения.

Правила устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения. Банк утверждает и размещает Правила в сети Интернет на своем сайте: www.modulbank.ru. Размещение Правил в сети Интернет не является публичной офертой и не влечет обязанность Банка заключить Договор с каждым лицом, кто к нему обратится.

2.3. В случае, если Заемщик согласен с условиями предоставления Кредита, установленными настоящими Правилами и Тарифами Кредитора, Заемщик подписывает Заявление на Кредит, имеющее вид электронного документа, подписанного ключом электронной подписи Заемщика, и направляет такое Заявление на Кредит Кредитору посредством функционала личного кабинета Заемщика в системе Modulbank.

2.4. Подписывая Заявление на Кредит, Заемщик подтверждает, что ознакомлен с условиями, положениями, ценой Договора кредитной линии (в том числе с Тарифами Кредитора), полностью и безоговорочно принимает, и обязуется неукоснительно исполнять условия предоставления кредитных средств в рамках возобновляемой кредитной линии с лимитом задолженности, а также подтверждает факт того, что настоящие Правила не содержат обременительных для Заемщика условий.

2.5. Максимальный лимит задолженности Заемщика по Договору кредитной линии, в случае акцепта Кредитором Заявления на Кредит, устанавливается в размере, определенном в Тарифах Кредитора, в соответствии с параметрами Пакета обслуживания (здесь и далее по тексту Правил - Пакет обслуживания имеет значение, установленное для данного определения Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему), применяемого при обслуживании Заемщика в Банке в рамках Договора комплексного

обслуживания (далее – Максимальный лимит), в рамках которого доступна и предоставляется услуга открытия кредитной линии в соответствии с условиями настоящих Правил.

2.6. Размер Текущего лимита задолженности в рамках установленного пунктом 2.5. настоящих Правил и Тарифами Кредитора размера Максимального лимита определяется Кредитором в одностороннем порядке в соответствии с настоящими Правилами.

2.7. Заемщик обязуется возвращать полученные по Договору кредитной линии денежные средства и выплачивать Кредитору проценты за пользование кредитными средствами, начисленные на сумму задолженности Заемщика по Договору кредитной линии, в порядке, установленном настоящими Правилами и Тарифами Кредитора.

2.8. Заемщик уплачивает Кредитору плату за пользование кредитными средствами по ставке (в процентах годовых), установленной в Заявлении на Кредит, и рассчитанной Кредитором для соответствующего Заемщика в индивидуальном порядке на основании внутренней методики Кредитора. Ставка за пользование кредитными средствами может быть изменена Кредитором в любой момент действия Договора кредитной линии, с уведомлением Заемщика в порядке, установленном настоящими Правилами.

2.9. Срок предоставления Заемщику кредитных средств в рамках Договора кредитной линии: 730 (семьсот тридцать) календарных дней. Срок предоставления кредитных средств исчисляется с даты акцепта Кредитором Заявления на Кредит. Последний день указанного в настоящем пункте срока является Датой возврата кредита.

В последний день срока предоставления кредитных средств Кредитор вправе списать сумму задолженности по Договору кредитной линии со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, а также взыскать со счетов Заемщика, открытых в иных кредитных организациях, в соответствии с изложенным в п.п. 6.4., 6.9. настоящих Правил.

Заемщик вправе направить Кредитору заявление на продление срока Договора кредитной линии на последующие 730 (семьсот тридцать) календарных дней, исключительно в случае полного отсутствия у Заемщика случаев неисполнения обязательств перед Кредитором по Договору кредитной линии. В случае акцепта Кредитором такого заявления Заемщика, Договор кредитной линии продлевается на 730 (семьсот тридцать) календарных дней, начиная с даты (включительно), следующей за датой окончания предыдущего срока Договора кредитной линии. Такое продление не будет считаться реструктуризацией задолженности Заемщика.

2.10. Выполнение обязательств Заемщика по Договору кредитной линии обеспечивается:

2.10.1. Фондами Заемщика, всем принадлежащим Заемщику имуществом, в том числе имущественными правами и денежными средствами.

2.10.2. Поручительством бенефициарного владельца (или владельцев) Заемщика и/или лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Заемщика, в соответствии с которым бенефициарный владелец (или владельцы) и/или лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Заемщика, обязуются солидарно отвечать перед Банком за исполнение обязательств Заемщика по Договору кредитной линии. Договор поручительства с даты его заключения становится неотъемлемой частью Договора кредитной линии. Поручителем(ями) может выступать исключительно бенефициарный владелец и/или лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Заемщика, – физическое лицо.

2.10.3. Поручительством Партнера Банка (в случае, если Договор кредитной линии заключен в рамках проекта МаксМаркет), который обязуются солидарно с Заёмщиком отвечать перед Банком за исполнение обязательств Заемщика по Договору кредитной линии. Договор поручительства с даты его заключения становится неотъемлемой частью Договора кредитной линии.

2.10.4. Присоединяясь к настоящим Правилам Заемщик присоединяется и соглашается с условиями договора залога (залог товара в обороте), обеспечивающего его обязательства при подключении опции «Маркетплейс» по настоящим Правилам (в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ). Товар, закупаемый Заёмщиком на

кредитные средства, полученные в рамках опции «Маркетплейс», (далее - Имущество) переходит в залог Кредитору. Стороны определили, что перечень товара в обороте (наименование, вид) соответствует перечню закупаемого товара, а сумма залога равна сумме, на которую Заемщик приобрел товар, равный затраченным, предоставленным Кредитором кредитным средствам. Указанный перечень товара в залоге изменяется в соответствии с перечнем приобретенного вновь товара и не требует дополнительного документального оформления.

Переданное в залог Имущество остается у Заемщика (Залогодателя) и по согласованию Сторон находится (хранится) по адресу местонахождения Заемщика (Залогодателя) или на складах маркетплейсов, с которыми работает Заемщик.

Бремя содержания Имущества и риск его случайной гибели или случайного повреждения несет Заемщик (Залогодатель).

Стороны определили, что Залоговая стоимость Имущества устанавливается в размере 60 (Шестидесяти) процентов от стоимости приобретенного на кредитные денежные средства товара (Имущества). Указанная стоимость Имущества не признается ценой реализации (начальной продажной ценой) Имущества при обращении на него взыскания и указывается в целях соблюдения статьи 340 Гражданского кодекса Российской Федерации.

За счет заложенного Имущества Залогодержатель вправе удовлетворить свои требования по Кредитному договору в полном объеме, определяемом на момент фактического удовлетворения, включая:

- основную сумму кредита;
- проценты за пользование кредитными средствами;
- дополнительные расходы Кредитора по получению исполнения;
- повышенные проценты;
- неустойки;

- дополнительные комиссии;
а также издержки Залогодержателя по обращению взыскания и реализации заложенного Имущества.

Обращение взыскания на Имущество производится в случаях и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Обращение взыскание на заложенное Имущество может быть осуществлено. В судебном порядке: обращение взыскание осуществляется на основании решения суда путем продажи на торгах, проводимых в порядке и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Во внесудебном порядке: Реализация Имущества во внесудебном порядке может осуществляться по выбору Залогодержателя следующими способами:

- реализация Имущества с торгов;
- путем оставления Залогодержателем Предмета залога за собой по цене, равной указанной в отчете оценщика его рыночной стоимости;
- реализация Залогодержателем Имущества третьему лицу без проведения торгов с удержанием из вырученных денег суммы обеспеченного обязательства по цене, равной указанной в отчете оценщика его рыночной стоимости. В данном случае Залогодержатель направляет Залогодателю заверенную Залогодержателем копию заключенного договора купли-продажи заложенного Имущества.

В целях реализации Имущества (Предмета залога) во внесудебном порядке Залогодержатель вправе требовать передачи ему Предмета залога Залогодателем.

Порядок определения продажной стоимости Имущества в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог: продажную стоимость Имущества определяет аккредитованный Залогодержателем оценщик в соответствии с условиями заключенного между ним и Залогодержателем договором. Сумма вознаграждения

оценщика удерживается Залогодержателем из суммы, вырученной при реализации Предмета залога.

Порядок направления уведомления о начале обращения взыскания на Имущество:

Залогодержатель обязан направить уведомление о начале обращения взыскания на Имущество исключительно по адресу Залогодателя, указанному как адрес клиента в выписке ЕГРЮЛ или ЕГРИП только одним из следующих способов:

- курьерской доставкой. Факт получения документа должен подтверждаться распиской Залогодателя в его получении. Расписка должна содержать наименование документа и дату его получения, Ф.И.О. и подпись лица, получившего документ;
- заказным письмом с уведомлением о вручении.

Залогодержатель получает право направить уведомление о начале обращения взыскания на Имущество при условии наступления случая неисполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору, обеспеченных предметом залога.

Залогодержатель имеет право приступить к реализации Имущества не ранее чем через 10 (десять) дней с момента получения Залогодателем уведомления о начале обращения взыскания на Имущество или с момента отказа от получения уведомления.

Порядок передачи Имущества Залогодателем Залогодержателю

Залогодатель обязан в течение 10 (десяти) дней с момента получения уведомления о начале обращения взыскания на Имущество передать его Залогодержателю по акту приема-передачи. Акт приема-передачи должен быть составлен в двух экземплярах. Все расходы, связанные с передачей (доставкой) Имущества Залогодержателю, несет Залогодатель. Указанные расходы возмещению за счет Залогодержателя не подлежат. В случае просрочки передачи Имущества Залогодержатель вправе требовать от Залогодателя уплатить неустойку в размере 0,1% от суммы задолженности Заемщика по Кредитному договору за каждый день просрочки.

- 2.11. Условия Залога товара в обороте не поименованные настоящими Правилами применяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае отказа от предоставления поручительства бенефициарным владельцем (или владельцами) Заемщика и/или его единоличным исполнительным органом, по обязательствам Заемщика по Договору кредитной линии - процентная ставка за пользование кредитными средствами устанавливается в размере, установленном в соответствии с Заявлением на кредит и Тарифами Банка, плюс пять (5) процентов на весь период отсутствия обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору кредитной линии в виде как минимум одного поручительства бенефициарного владельца (или владельцев) Заемщика и/или его единоличного исполнительного органа.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК КРЕДИТОВАНИЯ.

3.1 Обязанность Кредитора по предоставлению Заемщику кредитных средств возникает, а Договор кредитной линии считается заключенным с момента акцепта Кредитором Заявления на Кредит, поданного Заемщиком, подписанного ключом электронной подписи Заемщика и направленного Заемщиком Кредитору посредством функционала личного кабинета Заемщика в системе Modulbank.

3.2 Акцептом Кредитором Заявления на Кредит является уведомление Кредитором Заемщика о заключении Договора кредитной линии на условиях, согласованных Сторонами в подписанном Заемщиком Заявлении на Кредит, имеющее вид простого электронного сообщения, направленного Кредитором посредством коммуникационного функционала личного кабинета Заемщика в системе Modulbank.

3.3 Кредитор, в рамках Договора кредитной линии, выпускает Заемщику электронное средство платежа (платежную карту международной платежной системы Mastercard) на основании Заявления на Кредит (далее – кредитная карта).

3.4 Заёмщик вправе использовать кредитные средства, полученные по Договору кредитной линии в рамках Проекта МаксМаркет, исключительно на пополнение оборотных средств Заемщика, а именно: для расчетов по закупкам с ООО «МаксМаркет» (ОГРН : 1165032060050; ИНН : 5032257375), проводимых на расчетный счет ООО «МаксМаркет», открытый в АО КБ «Модульбанк».

Заемщик, подключивший опцию «Маркетплейс» на дату выдачи Текущего лимита, вправе использовать кредитные средства, полученные по Договору кредитной линии, исключительно на закупку товаров для последующей реализации/ продаж их через маркетплейс. Товар, закупаемый Заёмщиком на кредитные средства, полученные при подключении опции «Маркетплейс», переходит в залог Кредитору. Стороны определили, что перечень товара в обороте соответствует перечню закупаемого товара, а сумма залога равна сумме, на которую Заемщик приобрел товар на кредитные средства, предоставленные Кредитором. Указанный перечень товара в залоге изменяется в соответствии с перечнем приобретенного вновь товара и не требует дополнительного документального оформления.

Заёмщик вправе использовать кредитные средства, полученные в рамках Договора кредитной линии на любые цели, не противоречащие действующему законодательству РФ, за исключением следующих:

- предоставление займов третьим лицам (в том числе посредством организаций, осуществляющих массовое формирование займов, таких как, но не ограничиваясь: Модульденьги (инн 9715306032), ООО «Поток.Диджитал» (ИНН 9701046627), Город денег (ИНН 9718038991), ООО "Займиго МФК" (ИНН 5260355389), АО «Пененза» (ИНН 7725268086)) и/или погашение обязательств по кредитам и займам, иным платежам, связанным с исполнением обязательств Заемщика по кредитам и займам перед другими кредитными организациями и/ или третьими лицами;
- погашение обязательств других заемщиков перед Банком, либо перед другими кредитными организациями;
- приобретение и погашение любых ценных бумаг, в том числе, погашение собственных векселей и приобретение векселей третьих лиц;
- осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц, приобретение долей, акций в уставном капитале юридических лиц;
- погашения обязательств перед Банком (проценты, комиссии, и т.д.) за исключением комиссий за проведение операций по расчетному счету (переводы) и комиссий, и иных платежей, подлежащих уплате Банку по договорам организации безналичных расчетов с использованием платежных карт международных платежных систем или с использованием электронных средств платежа (в том числе электронных кошельков) международных платежных систем (договорам эквайринга);
- перевод кредитных денежных средств на другие счета Заемщика, обслуживаемые Банком, а также счета Заемщика, открытые в иных банках, (за исключением перевода на счет Заемщика в Банке в валюте, отличной от валюты РФ с целью осуществления платежа по контракту/договору/соглашению с контрагентом – нерезидентом РФ);
- перевод кредитных денежных средств на счета единоличного исполнительного органа Заемщика, счета учредителей/акционеров Заемщика, счета физического лица, являющегося Заемщиком в качестве индивидуального предпринимателя;
- оплата инкассовых поручений взыскателей, являющихся органами, выполняющими контрольные функции и осуществляющими взыскание в соответствии с действующим законодательством РФ, оплату инкассовых поручений по исполнительным документам, оплату иных расчетных документов третьих лиц на списание денежных средств на основании заранее данного акцепта;
- оплата с использованием электронного средства платежа (платежной карты международных платежных систем Visa или Mastercard), выпускаемого Кредитором в рамках Договора кредитной линии, товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях со следующими кодами вида торгово-сервисного предприятия (MCC - Merchant Category Code):

MCC 6540, MCC 4814 и MCC 6051 - пополнение электронных кошельков. Merchant_name которого один из: «YANDEX MONEY», «MONEY YANDEX», «WEBMONEY RU», «WEBMONEY», «YM FIN», «3DI

YANDEX.MONEY», «3DA YANDEX.MONEY» или Merchant_name которого содержит «QIWI»;

MCC 8398 - пополнение электронных кошельков. Merchant_name которого один из: «3DI Wallet One*W1», «Wallet One W1»;

MCC 8999 - оплата Единая касса, Столото. Merchant_name которого один из: «3DI OOO NKO EDINAYA KA», «OOO NKO EDINAYA KASSA», « Wallet One STOLOTOTO», « 3DI Wallet One STOLOTOTO»;

MCC 6211 - Ценные бумаги– Брокеры/Дилеры

MCC 6538 и 6012 - все операции

- снятие наличных с использованием электронного средства платежа.

3.5 Предоставление кредитных средств Кредитором Заемщику в пределах Текущего лимита задолженности осуществляется на основании заявлений Заемщика на предоставление Траншей. Кредитные средства предоставляются на Счет Заемщика у Кредитора.

Заявления на Транш подаются посредством функционала личного кабинета Заемщика в системе Modulbank и должны в обязательном порядке содержать запрашиваемую сумму Транша, номер и дату Договора кредитной линии, в рамках которого запрашивается Транш.

Кредитор предоставляет сумму Транша путем перечисления денежных средств на Счет Заемщика у Кредитора в день получения Кредитором Заявления на Транш, но в любом случае не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения Кредитором Заявления на Транш.

Кредитные средства, предоставленные Заемщику Кредитором в рамках Договора кредитной линии, могут расходоваться Заемщиком с использованием электронного средства платежа (платежной карты), выпущенного Заемщику Кредитором в рамках Договора кредитной линии. Использование кредитных средств с использованием иных электронных средств платежа, выпущенных Заемщику Кредитором, не допускается.

Заявления на Транш формируются в Личном кабинете автоматически при подписании Заемщиком платежного поручения, подлежащего исполнению за счет заемных средств, или при поступлении Кредитору запроса на авторизацию транзакции, осуществляемой с использованием платежной карты, выпущенной в рамках Договора кредитной линии.

3.6. Кредитные средства, предоставленные Заемщику Кредитором по Договору кредитной линии в рамках Проекта МаксМаркет, не могут расходоваться Заемщиком с использованием электронного средства платежа (платежной карты), выпущенного Заемщику Кредитором в рамках Договора кредитной линии, а так же с использованием иных электронных средств платежа, выпущенных Заемщику Кредитором. Заявления на Транш формируются в Личном кабинете автоматически при подписании Заемщиком платежного поручения, подлежащего исполнению за счет заемных средств.

ГЛАВА 4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕКУЩЕГО ЛИМИТА ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

4.1 Размер первого Текущего лимита задолженности устанавливается Кредитором в дату подписания Заявления на Кредит и указывается в Заявлении на Кредит.

4.2 Размер Текущего лимита задолженности пересматривается и устанавливается Кредитором ежедневно.

4.3 Кредитор в одностороннем порядке на основании внутренних методик определяет размер Текущего лимита задолженности для Заемщика и отражает его в Личном кабинете Заемщика.

4.4 Несмотря ни на что иное, содержащееся в настоящих Правилах, Кредитор вправе осуществить пересмотр размера Текущего лимита задолженности в любой момент (в том числе установить Текущий лимит равный 0 (нулю), а также в одностороннем порядке закрыть Договор кредитной линии в любой момент, независимо от выполнения клиентом условий

договора, а также, в частности, в случае:

4.4.1. Закрытия Заемщиком Кредитору доступа к данным по оборотам на принадлежащем Заемщику кассовом оборудовании в ОФД, с которым у Заемщика заключен договор на обработку фискальных данных с кассового оборудования Заемщика, или у Лицензиара, если Заемщиком на его кассовом оборудовании используется программное обеспечение Лицензиара.

4.4.2. Отзыв Заемщиком поручения ОФД, с которым у Заемщика заключен договор на обработку фискальных данных с кассового оборудования Заемщика, или Лицензиару, если Заемщиком на его кассовом оборудовании используется программное обеспечение Лицензиара, на передачу данных по оборотам на принадлежащем Заемщику кассовом оборудовании.

4.4.3. Отсутствие у Заемщика оборотов по кассовому оборудованию, принадлежащему Заемщику, на основании данных ОФД или Лицензиара, и отсутствие поступлений денежных средств на Счет Заемщика у Кредитора в течение более 30 (тридцати дней).

4.4.4. Получения Кредитором сведений, очевидно свидетельствующих о рисках неисполнения Заемщиком в будущем обязательств по возврату кредитных средств и уплате процентов за пользование кредитными средствами (в том числе, но не ограничиваясь, сведений об ухудшении финансового положения Заемщика).

4.4.5. Реализации Кредитором в отношении Заемщика Правил внутреннего контроля Кредитора и/или применения Кредитором в отношении Заемщика мер, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.4.6. Реализации Кредитором права ограничения и приостановления применения Заемщиком системы Modulbank в части распоряжения Заемщиком своим счетом/счетами посредством системы Modulbank в случаях, установленных Договором комплексного обслуживания, в том числе, но не ограничиваясь:

- выявления Кредитором в деятельности Заемщика признаков необычных операций и сделок или в случае наличия у Кредитора подозрений о совершении Заемщиком необычных операций и сделок;

- ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе, но не ограничиваясь, при не предоставлении сведений и/или документов по запросам Кредитора (а по требованию уполномоченных государственных органов — в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации), отказа Заемщика от проведения/участия в встрече (в том числе посредством видеосвязи) с уполномоченным сотрудником Кредитора, назначаемой Кредитором Заемщику в целях получения разъяснений от уполномоченного представителя Заемщика по операциям и сделкам, имеющим признаки необычных операций и сделок, или в случае наличия подозрений у Кредитора в том, что операции и сделки имеют необычный характер, и могут быть направлены на легализацию денежных средств, полученных преступным путем и финансирование терроризма;

4.4.7. Отключения Заемщиком опции «Белый Бизнес Priority», подключенной на дату предоставления Текущего лимита, или отсутствия за неё оплаты в соответствии с Тарифами Кредитора,

4.4.8. Отключения пакета «ModulBlack», подключенного на дату предоставления Текущего лимита, или отсутствия авансовой оплаты за пакет «ModulBlack»

4.4.9. Отключения опции «Маркетплейс», подключенной на дату предоставления Текущего лимита или отсутствия авансовой оплаты за данную опцию. При отключении/отсутствии оплаты за опцию «Маркетплейс» банк вправе повысить процентную ставку за пользование кредитными средствами до 40% годовых.

4.4.10. Несоблюдения условия перечисления 80% выручки, полученной от продаж на

маркетплейсах, на расчетный счет в АО КБ «Модульбанк» (применимо для клиентов, подключивших опцию «Маркетплейс» на дату предоставления Текущего лимита). При несоблюдении данного условия Банк вправе повысить процентную ставку за пользование кредитными средствами до 40% годовых.

4.4.11. Несоблюдения условия целевого использования кредитных средств на закупку товаров для продажи на маркетплейсах (применимо для клиентов, подключивших опцию «Маркетплейс» на дату предоставления Текущего лимита). При несоблюдении данного условия Банк вправе повысить процентную ставку за пользование кредитными средствами до 40% годовых.

4.4.12. Отключения ключа/ей доступа к данным деятельности клиента на маркетплейсах/личному кабинету на маркетплейсе, в том числе данным о продажах, остатках на складах и прочей информации (применимо для клиентов, подключивших опцию «Маркетплейс» на дату предоставления Текущего лимита). При несоблюдении данного условия Банк вправе повысить процентную ставку за пользование кредитными средствами до 40% годовых.

4.4.13. Наступление случаев, установленных п. 4.4.1-4.4.11 настоящих Правил, является основанием для применения Кредитором права на досрочное истребование Кредитором всей суммы задолженности Заемщика по Договору кредитной линии / Договору кредитной линии в рамках проекта «МаксМаркет» в порядке, установленном п. 6.8. настоящих Правил, при этом Кредитор вправе списать сумму задолженности по Договору кредитной линии / Договору кредитной линии в рамках проекта «МаксМаркет» со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, а также взыскать со счетов Заемщика, открытых в иных кредитных организациях, в соответствии с изложенным в п.п. 6.4., 6.9. настоящих Правил.

ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ.

5.1. Проценты за пользование кредитными средствами начисляются на фактическую сумму задолженности Заемщика по Договору кредитной линии на базе 365 или 366 дней, в зависимости от действительного числа календарных дней в году, с даты, следующей за датой первого дебетования Кредитором Счета Заемщика, по дату полного погашения Заемщиком задолженности по Кредиту включительно, и уплачиваются Заемщиком ежемесячно за отчетный период, предшествующий месяцу платежа, в срок с 16-го календарного дня текущего календарного месяца по последний рабочий день текущего месяца и в Дату возврата кредита.

Проценты за пользование кредитными средствами начисляются на фактическую сумму задолженности Заемщика по Договору кредитной линии в рамках Проекта МаксМаркет на базе 365 или 366 дней, в зависимости от действительного числа календарных дней в году, с даты, следующей за датой дебетования Кредитором Счета Заемщика, по дату полного погашения Заемщиком задолженности по Кредиту включительно, и уплачиваются Заемщиком за отчетный период:

- в срок с 16-го календарного дня текущего календарного месяца по последний рабочий день текущего месяца;
- в срок не позднее 20 (Двадцатого) календарного дня с даты, следующей за датой зачисления кредитных средств по каждому траншу на Счет Заемщика.
- в Дату возврата кредита.

Погашение процентов за пользование кредитными средствами, срок уплаты которых наступил, осуществляется путем списания денежных средств Кредитором по мере их поступления на счет Заемщика в порядке, установленном настоящими Правилами, в том числе, п. 5.5., п. 6.4., п. 6.9., до полного погашения задолженности Заемщика перед Кредитором по начисленным процентам за пользование кредитными средствами.

5.2. Под отчетным периодом понимается:

- первый отчетный период – с даты, следующей за датой первого зачисления кредитных

средств в рамках Договора кредитной линии на Счет Заемщика по последнее число календарного месяца, в котором было осуществлено первое зачисление кредитных средств в рамках Договора кредитной линии на Счет Заемщика.

- второй и последующие отчетные периоды устанавливаются, начиная с первого числа календарного месяца по последнее число календарного месяца.

- последний отчетный период заканчивается в Дату возврата кредита.

Под отчетным периодом по Договору кредитной линии в рамках Проекта МаксМаркет понимается:

- отчетный период – 20 (Двадцать) календарных дней с даты, следующей за датой зачисления кредитных средств (каждого транша) по Договору кредитной линии в рамках Проекта МаксМаркет на Счет Заемщика;

- последний отчетный период заканчивается в Дату возврата кредита.

5.3. Погашение задолженности по основному долгу Заемщика по Договору кредитной линии осуществляется Заемщиком в следующем порядке:

- Минимальная сумма ежемесячного платежа по основному долгу, направляемая на погашение основного долга Заемщика по Договору кредитной линии устанавливается в размере не менее 10% от суммы задолженности по основному долгу Заемщика перед Кредитором по состоянию на 1 число календарного месяца, следующего за отчетным периодом, и должна быть уплачена Заемщиком ежемесячно в срок с 16-го календарного дня месяца, следующего за отчетным периодом, по последний рабочий день месяца, следующего за отчетным периодом. При этом лимит доступных к использованию кредитных средств в рамках Текущего лимита задолженности восстанавливается на сумму, внесенную Заемщиком в счет погашения задолженности по основному долгу Заемщика перед Кредитором по Договору кредитной линии.

Заемщик обязан обеспечить наличие достаточного остатка денежных средств на Счете в целях погашения задолженности перед Кредитором в рамках Договора кредитной линии не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, следующего за отчетным периодом.

Погашение задолженности по основному долгу Заемщика по Договору кредитной линии в рамках Проекта МаксМаркет осуществляется Заемщиком в следующем порядке:

- Минимальная сумма ежемесячного платежа по основному долгу, направляемая на погашение основного долга Заемщика по Договору кредитной линии в рамках Проекта МаксМаркет устанавливается в размере не менее 10% от суммы задолженности по основному долгу Заемщика перед Кредитором по состоянию на 1 число календарного месяца, следующего за отчетным периодом, и должна быть уплачена Заемщиком ежемесячно в срок с 16-го календарного дня месяца, следующего за отчетным периодом, по последний рабочий день месяца, следующего за отчетным периодом;

- погашение суммы задолженности по каждому траншу осуществляется в срок не позднее 20 (Двадцатого) календарного дня с даты, следующей за датой зачисления кредитных средств (каждого транша) по Договору кредитной линии в рамках Проекта МаксМаркет на Счет Заемщика. В случае если указанная Дата погашения транша по кредиту является выходным или нерабочим днем по действующему законодательству Российской Федерации, погашение задолженности по Кредиту производится Заемщиком в следующий рабочий день с уплатой процентов за нерабочий день;

- в Дату возврата кредита.

5.4. Заемщик обязан обеспечить наличие достаточного остатка денежных средств на Счете в целях погашения задолженности перед Кредитором в рамках Договора кредитной линии не позднее последнего рабочего дня календарного месяца, следующего за отчетным периодом. В случае если Дата возврата кредита является нерабочим днем по действующему законодательству Российской Федерации, погашение задолженности по Кредиту производится Заемщиком в следующий рабочий день с уплатой процентов за нерабочий день.

5.5. Суммы платежей, направляемых Заемщиком на погашение своих обязательств по Договору кредитной линии и недостаточные для полного исполнения обязательств,

направляются Кредитором на погашение обязательств Заемщика в следующем порядке:

- издержки Кредитора по получению исполнения обязательств Заемщика;
- фактически начисленные проценты по состоянию на дату платежа;
- основной долг по Договору кредитной линии;
- повышенные проценты;
- дополнительные расходы Кредитора, предусмотренные настоящими Правилами.

5.6. В случае если при осуществлении или взыскании платежа в пользу Кредитора у Кредитора возникают какие-либо дополнительные расходы (сборы, расходы по конверсии денежных средств и т.д.), указанные расходы осуществляются за счет Заемщика, и Заемщик обязан возмещать Кредитору такие расходы.

Кредитор вправе списать дополнительные расходы со счетов Заемщика у Кредитора, а также взыскать со счетов Заемщика, открытых в иных кредитных организациях, в соответствии с изложенным в п.п. 6.4., 6.9. настоящих Правил.

5.7. Заемщик обязан уплачивать Кредитору суммы процентов, начисленных на фактическую сумму задолженности Заемщика, а также осуществлять возврат части задолженности Заемщика по основному долгу Заемщика перед Кредитором, в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами.

5.8. Задолженность Заемщика:

- по основному долгу Заемщика перед Кредитором, не погашенная на Дату возврата кредита и/или Дату погашения транша по Договору кредитной линии в рамках Проекта МаксМаркет,
 - начисленные на сумму задолженности Заемщика перед Кредитором, но не уплаченные на Дату возврата кредита и/или Дату погашения транша по Договору кредитной линии в рамках Проекта МаксМаркет проценты за пользование кредитными средствами,
 - начисленные, в случаях и в порядке, установленном настоящими Правилами, повышенные проценты (а также, штрафы, неустойки, пени, если таковые предусмотрены настоящими Правилами), но не уплаченные по состоянию на Дату возврата кредита,
- подлежит полному погашению Заемщиком перед Кредитором в Дату возврата кредита.

5.9. Заемщик вправе досрочно вносить сумму начисленных процентов и сумму минимального ежемесячного платежа, направляемого на погашение основного долга Заемщика в срок до установленных п. 5.1. и 5.3. дат путем перечисления банку сумм начисленных процентов и суммы платежа, направляемого на погашение основного долга. При этом, не смотря ни на что противоположное, установленное настоящими Правилами, и не смотря на назначение платежа, любые средства, направляемые Заемщиком Кредитору в период с 01 числа каждого календарного месяца по 15 число каждого календарного месяца (включительно), направляются Кредитором на погашение начисленных и подлежащих уплате в таком месяце процентов, а также минимального платежа, направляемого на погашение основного долга, подлежащего внесению Заемщиком в таком месяце, размер которых устанавливается в соответствии с положениями п. 5.1. и 5.3.

5.10. **Минимальный ежемесячный платеж по Кредиту** составляет сумму начисленных и подлежащих уплате процентов за пользование кредитом по состоянию на 1 (первое) число каждого календарного месяца и сумму, установленную п. 5.3. настоящих Правил (далее – Минимальный ежемесячный платеж).

5.11. Все денежные средства, поступающие на счет кредитной карты, направляются на погашение задолженности Заемщика по Договору кредитной линии в порядке, установленном настоящими Правилами.

5.12. В случае установления Кредитором, в порядке, установленном настоящими Правилами, Текущего лимита задолженности ниже фактической суммы задолженности Заемщика перед Кредитором, в том числе, но не ограничиваясь, в случае установления Текущего лимита задолженности равного 0 (нулю), Кредитор вправе все денежные средства, поступающие на счета Заемщика у Кредитора, списывать со счетов Заемщика в погашение задолженности Заемщика по Договору кредитной линии, превышающей размер нового Текущего лимита задолженности, в порядке, установленном настоящими Правилами.

ГЛАВА 5.13. БЕСПРОЦЕНТНЫЙ ПЕРИОД ПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ СРЕДСТВАМИ (ГРЕЙС ПЕРИОД) (не распространяется на Договор кредитной линии в рамках проекта МаксМаркет).

5.13.1. Несмотря ни на что иное, установленное настоящими Правилами, проценты за пользование кредитными средствами не начисляются на задолженность Заемщика по Договору кредитной линии, возникшую в результате использования кредитных средств посредством осуществления оплаты товаров или услуг с использованием кредитной карты, выпущенной Заемщику в рамках Договора кредитной линии, в случае исполнения Заемщиком условий Грейс Периода, установленных настоящей Главой 5.13. Правил.

5.13.2. Проценты на сумму задолженности Заемщика по Договору кредитной линии, возникшую в результате использования кредитных средств посредством осуществления оплаты товаров или услуг с использованием кредитной карты, выпущенной Заемщику в рамках Договора кредитной линии, при условии погашения такой задолженности, возникшей в течение календарного месяца Заемщиком не позднее 25 (двадцать пятого) числа календарного месяца, следующего за месяцем возникновения такой задолженности, и Минимального ежемесячного платежа, не начисляются.

5.13.3. Беспроцентный период пользования кредитными средствами (Грейс Период) распространяется только на кредитные средства, с использованием которых осуществлены транзакции, произведенные по кредитной карте, выданной в рамках Договора кредитной линии.

5.13.4. В целях настоящей Главы 5.13. Правил, Заемщик, подавая Заявление на Кредит и присоединяясь к настоящим Правилам, однозначно заявляет и заверяет, что ему понятен и полностью им принимается следующий порядок погашения задолженности при внесении Заемщиком денежных средств Кредитору для погашения задолженности по Договору кредитной линии без нарушения сроков, установленных настоящими Правилами, но в суммах, недостаточных для погашения всей суммы срочной задолженности Заемщика:

Кредитор направляет денежные средства, поступающие от Заемщика на погашение задолженности по Договору кредитной линии в следующем порядке:

- погашение Минимального ежемесячного платежа (при этом погашение Минимального ежемесячного платежа осуществляется, в свою очередь, в следующем порядке: «а» погашение начисленных и подлежащих уплате Заемщиком процентов за пользование кредитными средствами; «б» погашение минимальной суммы ежемесячного платежа по основному долгу, рассчитанной в порядке, установленном п. 5.3. настоящих Правил).

- погашение суммы задолженности Заемщика, возникшей в результате использования кредитных средств посредством осуществления оплаты товаров или услуг с использованием кредитной карты.

5.13.5. В случае если в срок, установленный п. 5.1.2. настоящих Правил, Заемщик в текущем календарном месяце не внес Кредитору сумму, достаточную для погашения Минимального ежемесячного платежа и суммы задолженности, возникшей в результате использования кредитных средств посредством осуществления оплаты товаров или услуг с использованием кредитной карты в течение предыдущего календарного месяца (далее – сумма задолженности по кредитной карте), сумма задолженности по кредитной карте (непогашенная Заемщиком часть такой суммы) включается в общую фактическую сумму задолженности Заемщика по Договору кредитной линии и на нее начисляются проценты за пользование кредитными средствами в порядке, установленном п. 5.1. настоящих Правил, и с ее учетом осуществляется расчет минимальной суммы ежемесячного платежа по основному долгу в порядке, установленном п. 5.3. настоящих Правил, а также Минимальный ежемесячный платеж в целом.

ГЛАВА 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА И КРЕДИТОРА.

6.1. Заемщик обязуется погасить задолженность по Договору кредитной линии в порядке и в сроки, указанные в 2.9. и 5.3. настоящих Правил, а также уплачивать проценты за пользование кредитными средствами в размере, порядке и сроки, предусмотренные п. 2.8., 5.1., 5.2. настоящих Правил.

6.2. Заемщик имеет право частично погашать задолженность по Кредиту, предоставленному в рамках Договора кредитной линии, в размере, превышающем установленный в п. 5.3. настоящих Правил, а также досрочно погасить всю задолженность по Кредиту.

В случае частичного погашения задолженности по Кредиту, проценты, начисленные за фактический срок пользования кредитными средствами, уплачиваются в порядке и в сроки, предусмотренные п.п. 5.1., 5.2. настоящих Правил.

В случае полного досрочного погашения задолженности по Кредиту с одновременным заявлением на расторжение Договора кредитной линии, проценты, начисленные за фактический срок пользования кредитными средствами, уплачиваются одновременно с полным погашением задолженности по Кредиту и расторжением Договора кредитной линии.

6.3. Заемщик обязуется в случае его реорганизации или ликвидации, не позднее следующего рабочего дня с даты принятия решения о реорганизации/ликвидации, письменно проинформировать Кредитора о принятом решении, и не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения погасить задолженность по Кредиту независимо от договорного срока погашения Кредита с уплатой процентов, начисленных за фактический срок пользования Кредитом.

В случае получения Кредитором уведомления Заемщика о реорганизации/ликвидации и неисполнения Заемщиком своих обязательств по погашению задолженности по настоящему Договору в вышеуказанный срок, а также в случае получения информации о реорганизации/ликвидации Заемщика из открытых источников (ЕГРЮЛ, СМИ и т.п.), Кредитор вправе списать сумму задолженности со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, а также взыскать со счетов Заемщика, открытых в иных кредитных организациях, в соответствии с изложенным в п.п. 6.4., 6.9. настоящего Договора.

6.4. Присоединяясь к настоящим Правилам и заключая Договор кредитной линии, Заемщик предоставляет Кредитору право без дополнительного согласования с Заемщиком предъявлять требования/выставлять иные расчетные документы к банковским счетам Заемщика у Кредитора и списывать/взыскивать денежные средства в счет погашения любой задолженности Заемщика по Договору кредитной линии, включая суммы основного долга, начисленных процентов за пользование кредитными средствами, повышенных процентов, комиссий, неустоек, платы за конверсию денежных средств, дополнительных расходов и иных платежей, со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, а также со всех счетов Заемщика, открытых в иных кредитных организациях, в даты наступления сроков платежа, в том числе, в случае досрочного истребования Кредитором задолженности Заемщика, предусмотренных п. 6.8. настоящих Правил, и/или при невыполнении Заемщиком условий Договора кредитной линии в суммах, указанных в соответствующих расчетных документах, не позднее рабочего дня, следующего за датой их предъявления.

6.4.1. Основанием для списания Кредитором денежных средств со счетов Заемщика, открытых у Кредитора на дату списания, являются настоящие Правила, Договор комплексного обслуживания и приложения к нему, и Заявление на Кредит, акцептованное Кредитором. Присоединяясь к настоящим Правилам Заемщик заранее дает акцепт на списание денежных средств, находящихся на банковских счетах Заемщика, открытых у Кредитора в суммах, указанных в соответствующих расчетных документах (в суммах предъявленных требований), не позднее рабочего дня, следующего за датой их предъявления.

6.4.2. Основанием для взыскания денежных средств со счетов Заемщика, открытых в других кредитных организациях, являются настоящие Правила, Договор комплексного обслуживания и приложения к нему, Заявление на Кредит, акцептованное Кредитором, и:

- дополнительное соглашение к договору банковского счета, заключенное между Заемщиком

и обслуживающей его кредитной организацией, содержащее условие о списании денежных средств в пользу Кредитора на основании расчетных документов Кредитора без дополнительного согласия Заемщика, с указанием в нем сведений о Кредиторе (получателе средств), об обязательстве, со ссылкой на настоящий пункт Правил, дату заключения Договора кредитной линии

и/или

- иной (отдельный) документ (сообщение), оформленный Заемщиком к соответствующему договору банковского счета, свидетельствующий о том, что Заемщик заранее дал обслуживающей его кредитной организации акцепт на списание денежных средств по расчетным документам, выставленным Кредитором, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего расчетного документа в обслуживающую Заемщика кредитную организацию.

Счета Заемщика, с которых Кредитор вправе списывать/взыскивать денежные средства в соответствии с настоящим пунктом, указываются в Заявлении на Кредит.

В случае открытия Заемщиком новых счетов у Кредитора, Заемщик обязуется, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты открытия счета, заключить дополнительное соглашение к Договору кредитной линии, которым установить новый список счетов Заемщика, с которых Кредитор вправе списывать/взыскивать денежные средства в соответствии с настоящими Правилами. В случае уклонения Заемщика от заключения дополнительного соглашения к Договору кредитной линии, Кредитор вправе по истечении указанного срока, снизить Текущий лимит задолженности до 0 (нуля) рублей. При этом Заемщик обязан погасить фактическую задолженность по Договору кредитной линии и уплатить проценты, начисленные на фактическую задолженность, не позднее дня, следующего за датой вступления в силу Текущего лимита задолженности равного 0 (нулю). Сумму задолженности и сумму процентов, начисленных на фактическую сумму задолженности, срок уплаты которой наступил в соответствии с положениями настоящего пункта, Кредитор вправе списать со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, а также взыскать со счетов Заемщика, открытых в иных кредитных организациях, в соответствии с изложенным в п.п. 6.4., 6.9. настоящих Правил, в том числе неустойку (пени, штрафы), расходы на получение исполнения, при возникновении таковых

6.5. Кредитор вправе контролировать использование Заемщиком Кредита, предоставленного по Договору кредитной линии, путем затребования документов, подтверждающих его использование.

6.6. Заемщик обязуется информировать Кредитора в письменной форме или посредством коммуникационного функционала личного кабинета клиента в системе Modulbank, об изменении своих реквизитов (наименование, местонахождение, почтовый адрес и др.), номеров телефонов и каналов факсимильной связи, изменениях в составе лиц, имеющих право подписи банковских/кредитных документов, в течение 3 (трех) дней с даты таких изменений.

6.7. Заемщик обязуется предварительно письменно согласовывать с Кредитором получение кредитов в других кредитных организациях, привлечение займов, предоставление поручительств за третьих лиц, а также сообщать об открытии всех расчетных, иных счетов в других кредитных организациях в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня открытия, с предоставлением документов, подтверждающих условия обязательств Заемщика перед другими кредитными организациями/кредиторами, в том числе условия обеспечения возврата кредитов/займов. В случае открытия счета в другой кредитной организации, Заемщик обязуется предоставить дополнительное соглашение к договору банковского счета, заключенное между Заемщиком и обслуживающей его кредитной организацией либо иной (отдельный) документ (сообщение), оформленный Заемщиком к соответствующему договору банковского счета, свидетельствующий о том, что Заемщик заранее дал обслуживающей его кредитной организации акцепт на списание денежных средств по расчетным документам, выставленным Кредитором (в соответствии с п. 6.4.2. настоящего Договора) и заключить с

Кредитором дополнительное соглашение к Договору кредитной линии с указанием номеров счетов, с которых Кредитор вправе списывать/взыскивать денежные средства в соответствии с положениями настоящих Правил. В случае непредставления Заемщиком такого документа Кредитору в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты открытия счета в иной кредитной организации и уклонения Заемщиком от заключения дополнительного соглашения к Договору кредитной линии с Кредитором, Кредитор вправе, по истечении указанного срока, снизить Текущий лимит до 0 (нуля) рублей. При этом Заемщик обязан погасить фактическую задолженность по Договору кредитной линии и уплатить проценты, начисленные на фактическую задолженность, не позднее дня, следующего за датой вступления в силу Текущего лимита задолженности равного 0 (нулю). Сумму задолженности и сумму процентов, начисленных на фактическую сумму задолженности, срок уплаты которой наступил в соответствии с положениями настоящего пункта, Кредитор вправе списать со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, а также взыскать со счетов Заемщика, открытых в иных кредитных организациях, в соответствии с изложенным в п.п. 6.4., 6.9. настоящих Правил, в том числе неустойку (пени, штрафы), расходы на получение исполнения, при возникновении таковых.

6.8. Кредитор вправе досрочно истребовать, а Заемщик обязуется досрочно вернуть сумму Кредита, предоставленного по Договору кредитной линии, проценты, начисленные за период фактического срока пользования кредитными средствами, а также повышенные проценты, дополнительные расходы и неустойки, предусмотренные настоящими Правилами, в случаях:

- использования Заемщиком Кредита не по целевому назначению, в соответствии с п. 3.4. настоящих Правил;
- наступления случаев, установленных п. 4.4. настоящих Правил;
- получения Кредитором заявления Заемщика о расторжении Договора комплексного обслуживания и/или закрытия счета/счетов, открытого/открытых в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания;
- уклонения Заемщика от банковского контроля Кредитора;
- неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по погашению части основного долга по Кредиту в соответствии с п.5.3. настоящих Правил;
- неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов за пользование Кредитом;
- расторжения по инициативе Кредитора в соответствии с п. 5.2. статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Договора комплексного обслуживания и/или закрытия счета/счетов, открытого/открытых в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания;
- неисполнения/ненадлежащего исполнения иных условий, установленных настоящими Правилами, в т.ч. п. 6.12.;
- перевода Заемщика в одностороннем порядке Кредитором с Пакета обслуживания, параметры которого предусматривают возможность присоединение к настоящим Правилам, на иные Пакеты обслуживания, в порядке и в сроки, установленные Договором комплексного обслуживания;
- Реализации Кредитором в отношении Заемщика Правил внутреннего контроля Кредитора и/или применения Кредитором в отношении Заемщика мер, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Заемщик обязан исполнить требование Кредитора о досрочном погашении Кредита, уплате процентов, начисленных за период фактического пользования кредитными средствами, а также повышенных процентов, дополнительных расходов и неустоек, предусмотренных настоящими Правилами, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Кредитора.

В случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по погашению задолженности по Кредиту в вышеуказанный срок после получения соответствующего требования Кредитора, Кредитор вправе списать сумму задолженности со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, а также взыскать со счетов Заемщика, открытых в иных кредитных организациях, в соответствии с изложенным в п.п. 6.4., 6.9. настоящих Правил.

6.9. Кредитор вправе, в соответствии с изложенным в п. 6.4. настоящих Правил, списать со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, а также взыскать со счетов Заемщика, открытых в иных кредитных организациях, сумму задолженности по Кредиту, в т.ч. сумму основного долга, процентов, начисленных за фактический срок пользования кредитными средствами, повышенных процентов, комиссии, неустойки и дополнительные расходы, предусмотренные настоящими Правилами, в случаях:

- предусмотренных п.п. 2.9., 5.3., 5.6., 6.11 настоящих Правил.
- досрочного полного или частичного погашения Кредита.
- досрочного истребования задолженности по Договору кредитной линии в соответствии с п. 6.8. настоящих Правил.
- невыполнения Заемщиком условий Договора кредитной линии.

В случае невозможности осуществления погашения задолженности, предусмотренного настоящим пунктом, Заемщик обязан осуществить погашение задолженности по Договору кредитной линии со своих счетов, открытых в других кредитных организациях, в установленные настоящими Правилами сроки.

6.10. Кредитор вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку за пользование Кредитом по Договору кредитной линии, установленную Заявлением на Кредит, письменно или посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank уведомив об этом Заемщика за 7 (семь) календарных дней до даты изменения процентной ставки.

Изменение процентной ставки может производиться не чаще 1 раза в календарный месяц, не более чем на 10 (десять) процентных пунктов в связи с изменением ставок по кредитным ресурсам, предлагаемым на межбанковском рынке, а также, но не ограничиваясь, в связи с изменениями экономической ситуации в Российской Федерации и в мире в целом, изменением ключевой ставки Банка России.

Несмотря ни на что иное, содержащееся в настоящем пункте Правил и Правилах в целом, процентная ставка за пользование Кредитом меняется автоматически с учетом установленных в Заявлении на Кредит процентных ставок (например, но не ограничиваясь, при смене Пакета обслуживания или отключения установленных Тарифами Кредитора Опций), а также в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами и Тарифами Кредитора.

6.11. После получения указанного в п. 6.10. настоящих Правил уведомления Кредитора, Заемщик обязан уплачивать проценты за пользование Кредитом по новой процентной ставке с даты, указанной в уведомлении Кредитора, либо погасить задолженность по Кредиту, уплатить проценты, начисленные за фактический срок пользования кредитными средствами, в срок не позднее 7 (семи) календарных дней с даты получения уведомления Кредитора, указанного в п. 6.10. настоящих Правил, уведомив об этом Кредитора.

Кредитор вправе списать/взыскать сумму задолженности Заемщика по Договору кредитной линии со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, а также взыскать со счетов Заемщика, открытых в иных кредитных организациях, в соответствии с изложенным в п.п. 6.4., 6.9. настоящих Правил, в дату, указанную Заемщиком в соответствующем уведомлении о возврате кредита.

6.12. Кредитор вправе затребовать, а Заемщик обязуется предоставить Кредитору по его требованию дополнительные соглашения к договорам банковского счета, заключенные между Заемщиком и обслуживающей его кредитной организацией, либо иные (отдельные) документы (сообщения), оформленные Заемщиком к соответствующим договорам банковского счета, указанные в п. 6.4.1., 6.4.2. настоящих Правил.

6.13. Заемщик обязуется предоставлять (обеспечить предоставление) Кредитору и

уполномоченным представителям (служащим) Банка России документы и информацию о предметах залога, принятых в качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору кредитной линии, и о деятельности Заемщика, предусмотренные Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», и выполнять требования Кредитора и представителей Банка России, совершать иные действия, необходимые для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предметов залога по месту их хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью Заемщика, непосредственно на месте.

6.14. Кредитор предоставляет в кредитное бюро, с которым у Кредитора заключен договор о предоставлении информации, всю информацию по Заемщику, как субъекту кредитной истории, все существенные условия Договора кредитной линии, все изменения/дополнения в Договор кредитной линии, информацию, связанную с исполнением/неисполнением Заемщиком обязательств по Договору кредитной линии, иную информацию в объеме, установленном ст. 4 Федерального закона от 30-12-2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», без согласия Заемщика.

6.15. Кредитор вправе требовать, а Заемщик обязан обеспечить, в срок, установленный в требовании Кредитора, предоставление поручительства бенефициарным владельцем (или владельцами) Заемщика и/или его лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Заемщика, в соответствии с которым бенефициарный владелец (или владельцы) и/или лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Заемщика, обязуются солидарно отвечать перед Банком за исполнение обязательств Заемщика по Договору кредитной линии. Форма договора поручительства установлена Приложением №2 к настоящим Правилам. Договор поручительства с даты его заключения становится неотъемлемой частью Договора кредитной линии.

6.16. Договор поручительства заключенный на основании требования Кредитора в соответствии с положениями п. 6.15. настоящих Правил, с даты его заключения и до даты его прекращения/расторжения является неотъемлемой частью Договора кредитной линии.

6.17. Неисполнение Заемщиком обязательств, установленных пунктом 6.15. настоящих Правил является существенным нарушением условий и положений Договора кредитной линии.

6.18. Кредитор вправе запрашивать первичные документы, подтверждающие обороты по кассовому оборудованию, принадлежащему Заемщику, на основании данных ОФД или Лицензиара.

ГЛАВА 7. ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ.

7.1 Присоединяясь к настоящим Правилам, Заемщик заявляет и гарантирует что:

7.1.1 Заемщик имеет все необходимые, в соответствии с действующим законодательством, разрешения и полномочия на осуществление сделки, если ее совершение требует таковых.

7.1.2 Заемщик обладает всеми необходимыми полномочиями заключить и исполнять Договор кредитной линии.

7.1.3 Никакое судебное или административное разбирательство не имеет место в каком-либо суде, государственном органе или ином учреждении против Заемщика или в отношении его имущества.

7.1.4 Вся информация, предоставленная Заемщиком Кредитору в связи с Договором кредитной линии (и в целях заключения Договора кредитной линии) является верной, полной, достоверной и точной во всех отношениях, и Заемщик не скрыл обстоятельств, которые могли бы при их обнаружении негативно повлиять на решение Кредитора, касающееся предоставления кредитных средств Заемщику.

7.1.5 Невыполнение какого-либо обязательства любым контрагентом Заемщика никаким образом не повлияет на выполнение Заемщиком обязательств по Договору кредитной линии.

ГЛАВА 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

8.1 При нарушении срока возврата кредитных средств (погашения основного долга по Договору кредитной линии) и/или уплаты начисленных процентов Заемщик обязан уплатить Кредитору повышенные проценты, начисленные на сумму задолженности Заемщика по основному долгу и сумму процентов, начисленных, но не уплаченных Заемщиком в срок, установленный настоящими Правилами, за весь период неисполнения Заемщиком своих обязательств в размере 45 % (сорок пять процентов) годовых. Повышенные проценты начисляются на базе 365 или 366 дней, в зависимости от действительного числа календарных дней в году с даты, следующей за датой наступления случая неисполнения Заемщиком обязательств по погашению основного долга (части основного долга) и/или уплаты процентов за пользование кредитными средствами¹.

При нарушении срока возврата кредитных средств (погашения основного долга по Договору кредитной линии в рамках проекта МаксМаркет) и/или уплаты начисленных процентов по такому договору Заемщику предоставляется 2 (Два) календарных дня для добровольного погашения задолженности. Если один или оба из данных дней являются выходными или нерабочими днями по действующему законодательству Российской Федерации, Заемщику предоставляется время для добровольной оплаты до истечения срока, равного двум рабочим дням, следующим за датой возврата кредитных средств. В случае истечения срока для добровольной оплаты задолженности по Кредиту Заемщик обязан уплатить Кредитору повышенные проценты, начисленные на сумму задолженности Заемщика по основному долгу и сумму процентов, начисленных, но не уплаченных Заемщиком в срок, установленный настоящими Правилами, за весь период с даты окончания срока для добровольной оплаты задолженности Заемщиком по Кредиту в размере 45 % (сорок пять процентов) годовых. Повышенные проценты начисляются на базе 365 или 366 дней, в зависимости от действительного числа календарных дней в году с даты, следующей за датой наступления случая неисполнения Заемщиком обязательств по погашению основного долга (части основного долга) и/или уплаты процентов за пользование кредитными средствами в добровольном порядке.

8.2 Уплата повышенных процентов, неустоек и погашение дополнительных расходов Кредитора не освобождает Заемщика от исполнения обязательств по Договору кредитной линии.

8.3 Суммы повышенных процентов и неустоек за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору кредитной линии считаются признанными Заемщиком с даты их фактической уплаты, в том числе с даты зачета встречных требований Кредитора к Заемщику и Заемщика к Кредитору, списания/взыскания повышенных процентов и неустоек со счетов Заемщика, либо с даты вступления в законную силу соответствующего решения суда.

ГЛАВА 9. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ.

9.1 Кредитор вправе в одностороннем порядке изменять и дополнять настоящие Правила и Тарифы Кредитора. Изменения и дополнения, внесенные Кредитором, вступают в силу и становятся обязательными для Клиента по истечении 7 (семи) календарных дней с даты их опубликования на сайте Кредитора по адресу: <http://modulbank.ru>, либо с даты направления

¹ В связи с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19 и применяемыми государственными органами Российской Федерации мерами по противодействию последствиям пандемии, в целях поддержки Клиентов Банка, положения пункта 8.1 настоящих Правил в период с 01.04.2020г. по 01.09.2020г. не применяется.

уведомления о внесении изменений в Правила и Тарифы Кредитора посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank, либо с даты направления Заемщику новой редакции Правил по реквизитам, указанным в Заявлении на присоединение к Договору комплексного обслуживания.

Клиент считается ознакомленным с внесенными изменениями в Правила и Тарифы Кредитора с момента опубликования Кредитором соответствующей информации на официальном сайте, находящимся по адресу в сети интернет www.modulbank.ru, или с момента направления Кредитором соответствующей информации о внесенных изменениях в Правила и Тарифы Кредитора посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank, либо с даты направления Заемщику новой редакции Правил по реквизитам, указанным в Заявлении на присоединение к Договору комплексного обслуживания.

Типовые формы Заявлений (заявление на кредит, заявление на реструктуризацию и др.), являющиеся приложением к Правилам определяются Кредитором в одностороннем порядке, при этом изменения, вносимые Кредитором в типовые формы заявлений, а также новые формы Заявлений, не являются изменением Кредитором условий Правил. Порядок, предусмотренный настоящей главой при изменении форм Заявлений Кредитором, не применяется. Типовые формы Заявлений при необходимости доводятся до сведения заинтересованных лиц, путем их направления посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank и становятся обязательными для Клиента с момента такого опубликования.

Клиент, присоединившийся к Правилам, принимает дальнейшие изменения, вносимые в Договор, в полном объеме и без замечаний, уточнений и корректировок со своей стороны.

9.2. Изменения в заключенный Договор кредитной линии в части реструктуризации задолженности Заемщика вносятся на основании Заявления о реструктуризации задолженности по договору кредитной линии, заключенному на основании заявления на кредит (Приложение № 3 к настоящим Правилам) подписанного электронно-цифровой подписью уполномоченным представителем Заемщика, предоставленного в Банк путем размещения Заемщиком (уполномоченным представителем Заемщика) в личном кабинете Заемщика в системе Modulbank, в случае если такое заявление Заемщика акцептовано Банком. Акцептом Банка в данном случае признается сообщение Банка Клиенту о положительном решении вопроса по реструктуризации задолженности по Договору кредитной линии посредством функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank.

9.3. Изменения в заключенный Договор кредитной линии вносимые в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа" в части предоставления Заемщику отсрочки/рассрочки по погашению основного долга и/или по погашению начисляемых на сумму задолженности процентов, вносятся на основании соответствующего письменного заявления Заемщика, составленного в свободной форме, подписанного уполномоченным представителем Заемщика, предоставленного в Банк в оригинале или размещенного Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в личном кабинете Клиента в системе Modulbank в виде сканированной копии такого письменного Заявления, и содержащего конкретизированные и предлагаемые Клиентом Банку условия отсрочки/рассрочки по погашению основного долга и/или начисляемых на сумму задолженности процентов, в случае если такое заявление Заемщика акцептовано Банком. Акцептом Банка в данном случае признается сообщение Банка Клиенту в системе Modulbank об изменении конкретных условий Договора кредитной линии, предусмотренных п. 9.3. настоящих Правил.

ГЛАВА 10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРАВО НА ДОСРОЧНОЕ РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ.

10.1 Договор кредитной линии вступает в силу с даты акцепта Кредитором Заявления на Кредит, в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

10.2 Договор кредитной линии может быть расторгнут досрочно по письменному соглашению Заемщика и Кредитора.

10.3 Договор кредитной линии может быть расторгнут досрочно по заявлению Заемщика при условии полного погашения задолженности Заемщика перед Кредитором, в том числе: суммы основного долга, процентов, начисленных на сумму основного долга, повышенных процентов, комиссий, неустоек и дополнительных расходов до такого расторжения. Заявление о досрочном расторжении Договора кредитной линии направляется Заемщиком Кредитору посредством коммуникационного функционала личного кабинета клиента и должно содержать дату предполагаемого расторжения Договора кредитной линии. Заемщик до подачи заявления о досрочном расторжении Договора кредитной линии обязан полностью погасить задолженность перед Кредитором, в том числе: суммы основного долга, процентов, начисленных на сумму основного долга, повышенных процентов, комиссий, неустоек и дополнительных расходов. В противном случае заявление о досрочном расторжении Договора кредитной линии считается не поданным, Договор кредитной линии не расторгнутым.

10.1 Кредитор вправе расторгнуть Договор кредитной линии в одностороннем порядке в случае досрочного истребования задолженности в соответствии с п. 6.8. настоящих Правил. В указанном случае Договор кредитной линии считается расторгнутым с момента принятия такого решения Кредитором и направления соответствующего уведомления Заемщику в Личный кабинет Клиента в системе Modulbank.

10.2 Присоединяясь к настоящим Правилам, Заемщик соглашается и принимает условия, что Договор кредитной линии считается расторгнутым по обоюдному согласию сторон в случае неисполнения Заемщиком обязательств по Договору кредитной линии и истребования Кредитором в судебном порядке задолженности Заемщика по Договору кредитной линии.

При этом задолженность Заемщика по Договору кредитной линии признается равной сумме:

- основного долга по Кредиту;
- процентов за пользование кредитными средствами, в размере, установленном Договором кредитной линии, начисленных, но не уплаченных Заемщиком на дату расторжения Договора кредитной линии;
- повышенных процентов, неустоек, начисленных, но не уплаченных Заемщиком на дату расторжения Договора, а также дополнительных расходов Кредитора, при наличии таковых.

10.6. Расторжение Договора кредитной линии является основанием для закрытия счетов, открытых для обслуживания Корпоративных карт, привязанных к кредитной линии. В случае расторжения/прекращения Договора кредитной линии Кредитор закрывает счет, открытый для обслуживания Корпоративной карты, не позднее 7 (Семи) рабочих дней, следующих за датой расторжения/прекращения Договора кредитной линии.

ГЛАВА 11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

11.1 В случае если в какое-либо время любое из положений настоящих Правил окажется незаконным в любом отношении ввиду изменения законодательства, ни одно другое из других положений настоящих Правил не будет считаться утратившим силу.

11.2 Все сообщения, в том числе требования и уведомления, которые стороны вправе направлять друг другу в течение всего срока действия Договора кредитной линии, признаются направленными надлежащим образом, если направлены способами, установленными Договором кредитной линии, в том числе, но не ограничиваясь, если направлены посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank.

11.3 Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из Договора кредитной линии, будут, по возможности, решаться путем переговоров между сторонами.

11.4 В случае неурегулирования споров и разногласий путем переговоров, разрешение споров и разногласий производится в Арбитражном суде Костромской области в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.5 Досудебный претензионный порядок разрешения споров является обязательным для Сторон. Сторона, получившая претензию, обязана исполнить требование, содержащееся в претензии или направить мотивированный ответ на претензию не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты получения претензии от другой Стороны.

11.6 Во всем, что не урегулировано настоящими Правилами, Стороны руководствуются Договором комплексного обслуживания и действующим законодательством Российской Федерации.