

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

**ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ ВОЗОБНОВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ
для автосалонов
в системе Modulbank**

г. Москва, 2020 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ.**ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.****ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.****ГЛАВА 3. ПОРЯДОК КРЕДИТОВАНИЯ.****ГЛАВА 4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЛИМИТА ВОЗОБНОВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ.****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 КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА.****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 услуг. 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. Заемщик, Клиент – юридическое лицо, состоящее в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, присоединившееся к Договору комплексного обслуживания и имеющее открытый счет у Кредитора.

1.4. Банк, Кредитор – 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.

1.5. Залогодатель – физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, предоставляющее в залог Кредитору имущество в обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору.

1.6. Счет, Расчетный счет - расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором комплексного обслуживания.

1.7. 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.

1.5. 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.

1.6. Заявление на Кредит – заявление, форма которого установлена Приложением №1 к настоящим Правилам, подаваемое Заемщиком в целях присоединения к настоящим Правилам открытия возобновляемой кредитной линии для автосалонов в системе Modulbank.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Кредитор, в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами и Тарифами Кредитора предоставляет Заемщику кредит в форме возобновляемой кредитной линии с лимитом кредитования (задолженности), устанавливаемым в соответствии с настоящими Правилами (далее – «Кредит»).

2.2. Кредитные средства в рамках лимита кредитной линии предоставляются для пополнения оборотных средств Заемщика

2.3. Заявление на Кредит и настоящие Правила в совокупности являются Кредитным договором (далее – «Кредитный договор»). Кредитный договор в соответствии с положениями *ст. 428 ГК РФ* является договором присоединения.

2.4. В случае, если Заемщик согласен с условиями предоставления Кредита, установленными настоящими Правилами, Заемщик подписывает Заявление на Кредит и предоставляет оригинал подписанного Заявления на Кредит Кредитору, либо, подписывает Заявление на Кредит имеющее вид электронного документа, подписанного ключом электронной подписи Заемщика (если такая возможность реализована в личном кабинете Заемщика в системе Modulbank и функционирует), и направляет такое Заявление на Кредит Кредитору посредством функционала личного кабинета Заемщика в системе Modulbank.

2.5. Подписывая Заявление на Кредит, Заемщик подтверждает, что ознакомлен с правилами, порядком, ценой Кредитного Договора (в том числе с Тарифами Банка), полностью и безоговорочно принимает условия предоставления Кредита, а также подтверждает факт того, что настоящие Правила не содержат обременительных для Клиента условий.

2.6. Максимальный лимит возобновляемой кредитной линии (задолженности), в случае акцепта Кредитором Заявления на Кредит Заемщика, предоставляется в размере, не превышающем 10 000 000 (Десять миллионов) рублей РФ, минимальный лимит возобновляемой кредитной линии – не менее 1 000 000 рублей РФ. Размер текущего лимита возобновляемой кредитной линии определяется Кредитором в одностороннем порядке в соответствии с настоящими Правилами.

2.7. Заемщик обязуется возвращать полученные по Кредитному договору денежные средства и выплачивать Кредитору проценты на сумму Кредита.

2.8. Заемщик уплачивает Кредитору плату за пользование кредитными средствами по ставке, указанной в Заявлении на заключение Кредитного договора по форме Приложения №1 к настоящим Правилам.

2.9. Срок действия возобновляемой кредитной линии: 730 (семьсот тридцать) календарных дней с даты акцепта Кредитором Заявления на Кредит. Последний день срока действия возобновляемой кредитной линии является Датой возврата кредита.

В последний день срока действия возобновляемой кредитной линии Кредитор вправе списать сумму задолженности по Кредитному договору 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.

2.10. Выполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору обеспечивается фондами Заемщика, всем принадлежащим Заемщику имуществом, в том числе имущественными правами и денежными средствами.

2.11. Заемщик обязан в дату заключения Кредитного договора предоставить:

2.11.1. До момента предоставления первого транша предоставить Поручительство бенефициарного владельца (владельцев) Заемщика и/или его единоличного исполнительного органа, в соответствии с которым бенефициарный владелец (владельцы) и/или единоличный исполнительный орган Заемщика обязуются солидарно отвечать перед Банком за исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору. Форма договора поручительства установлена Приложением №2 к настоящим Правилам. Договор поручительства с даты его заключения становится неотъемлемой частью Кредитного договора.

2.11.2. Не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты предоставления Кредитором транша на основании заявления Заемщика на транш предоставить в залог Кредитору транспортное средство (транспортные средства), оценочная стоимость которого (которых), по

согласованию между Банком/Кредитором и Заемщиком/Залогодателем, составляет сумму не ниже размера выданных Кредитором Заемщику денежных средств в рамках соответствующего транша. Форма договора залога установлена Приложением №3 к настоящим Правилам. Договор залога транспортного средства с даты его заключения становится неотъемлемой частью Кредитного договора.

2.11.3. Кредитор вправе требовать, а Заемщик обязан обеспечить в срок, установленный в соответствующем требовании Кредитора, предоставление Заемщиком или третьим лицом в залог Кредитору транспортного средства (транспортных средств), оценочная стоимость которого (которых) по согласованию между Банком/Кредитором и Заемщиком/Залогодателем составляет сумму не ниже размера обязательств Заемщика перед Кредитором, не обеспеченных залогом транспортных средств, предоставленных в залог Заемщиком Кредитору в соответствии с положениями п. 2.11.2 настоящих Правил, а также поручительство залогодателя – третьего лица в соответствии с которым такой залогодатель – третье лицо обязуется солидарно отвечать перед Банком за исполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору в пределах суммы залоговой стоимости транспортного средства, переданного таким залогодателем – третьим лицом в залог Банку. При этом, если залогодателем будет являться третье лицо, оно должно соответствовать следующим требованиям:

– если залогодатель физическое лицо: залогодатель является гражданином и налоговым резидентом Российской Федерации, в отношении залогодателя не инициирована процедура банкротства, залогодатель является собственником передаваемого Кредитору/Банку в залог транспортного средства, в отношении залогодателя отсутствуют сведения о наличии исполнительного производства на сумму более 100 000 (ста тысяч) рублей РФ;

– если залогодатель юридическое лицо: залогодатель зарегистрирован в соответствии с законодательством Российской Федерации, в отношении залогодателя не инициирована процедура банкротства, залогодатель является собственником передаваемого Кредитору/Банку в залог транспортного средства, в отношении залогодателя отсутствуют сведения о наличии исполнительного производства на сумму более 100 000 (ста тысяч) рублей РФ.

2.11.4. Договор поручительства и/или договор залога, заключенные на основании требования Кредитора в соответствии с положениями п. 2.11. настоящих Правил, с даты его заключения и до даты его прекращения/расторжения является неотъемлемой частью Кредитного договора.

2.11.5. В случае если залогодателем выступает третье лицо, Заемщик обязан заключить с таким третьим лицом договор ответственного хранения транспортного средства на срок не менее чем на 7 календарных дней превышающий срок договора залога .

2.11.6. Неисполнение Заемщиком обязательств, установленных настоящим пунктом 2.11. является существенным нарушением условий и положений Кредитного договора.

2.12. Заемщик, в целях присоединения к настоящим Правилам и возможности предоставления возобновляемой кредитной линии в соответствии с настоящими Правилами, должен соответствовать следующим минимальным требованиям:

– В отношении Заемщика внесена запись о создании юридического лица в Единый государственный реестр юридических лиц не менее 6 (шести) месяцев до даты подачи Заявления на кредит.

- Заемщик является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным и действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации, основным видом деятельности которого является торговля автотранспортными средствами, имеет все необходимые для осуществления своего основного вида деятельности разрешения и лицензии (если требуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации).
- Заемщик присоединился к условиям Договора комплексного обслуживания и имеет расчетный счет у Кредитора.
- Заемщик обслуживается у Кредитора на Пакете «Безлимитный», параметры которого, изменяемые время от времени по усмотрению Кредитора, установлены Тарифами Кредитора.
- Сумма среднемесячных кредитовых оборотов по счетам (у Кредитора и/или иных кредитных организаций) Заемщика (определяется внутренней методикой Банка).

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК КРЕДИТОВАНИЯ.

3.1. Обязанность Кредитора по предоставлению Заемщику кредитных средств возникает, а Кредитный договор считается заключенным с момента акцепта Кредитором Заявления на Кредит.

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

3.3. Заёмщик вправе использовать кредитные средства, полученные в рамках Кредитного договора на любые цели, не противоречащие действующему законодательству РФ, за исключением следующих:

- предоставление займов третьим лицам и/или погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиком у третьих лиц и/ или других кредитных организаций;
- 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.);
- возврат денежных средств, ранее перечисленных Заемщику третьими лицами.

3.4. Кредитные средства в рамках текущего лимита кредитного лимита перечисляются Кредитором траншами на основании заявлений Заемщика, полученных Кредитором от Заемщика / Представителя заемщика по доверенности на бумажном носителе и/или в виде электронного документа (документа, подписанного ЭЦП), и содержащих номер и дату кредитного договора, сумму и запрашиваемую Заемщиком дату выдачи либо на основании письменных заявлений Заемщика, составленных в свободной форме, с обязательным указанием в них номера и даты кредитного договора, сумму и запрашиваемую Заемщиком дату выдачи транша.

Кредитор осуществляет перечисление запрошенного Заемщиком транша не позднее рабочего дня следующего за днем получения заявления от Заемщика, либо не позднее дня, указанного в заявлении Заемщика. Заемщик обязан погасить не менее 10% от суммы перечисленного Кредитором Заемщику Транша не позднее 60 календарного дня с даты перечисления Кредитором Заемщику такого Транша. В случае, если Заемщик не исполнит свои обязательства по погашению не менее 10 % от суммы перечисленного Кредитором Заемщику

Транша не позднее 60 календарного дня с даты перечисления Транша, Кредитор вправе как досрочно истребовать погашение такого Транша, так и в одностороннем порядке расторгнуть Кредитный договор и потребовать от Заемщика полного погашения задолженности по Кредиту. Заемщик обязан исполнить требование Кредитора по погашению задолженности перед Кредитором в установленный в требовании Кредитором срок.

Сумма каждого перечисленного Кредитором Заемщику транша должна быть возвращена Заемщиком Кредитору не позднее 120¹ календарного дня с даты перечисления Кредитором транша Заемщику.

Минимальный и максимальный размер каждого отдельного транша:

В течение действия первого текущего лимита возобновляемой кредитной линии: не менее 200 000 (двухсот тысяч) рублей РФ и не более 1 250 000 (одного миллиона двухсот пятидесяти тысяч) рублей РФ включительно, не более залоговой стоимости транспортного средства, предоставляемого Заемщиком в залог Кредитору в качестве обеспечения возникающей при получении Заемщиком транша задолженности по Кредиту.

В течение действия второго и последующих текущих лимитов: не менее 200 000 (двухсот тысяч) рублей РФ и не более 3 000 000 (трех миллионов) рублей РФ включительно, не более залоговой стоимости транспортного средства, предоставляемого Заемщиком в залог Кредитору в качестве обеспечения возникающей при получении Заемщиком транша задолженности по Кредиту.

3.5. Заемщик вправе указать в заявлении на перечисление транша реквизиты расчетного счета третьего лица (в том числе в кредитной организации, отличной от Кредитора. Например, в случае приобретения Заемщиком товаров или услуг у третьих лиц за счет кредитных средств, полученных в рамках Кредита).

ГЛАВА 4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЛИМИТА ВОЗОБНОВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ.

4.1. В рамках максимального лимита возобновляемой кредитной линии, установленного п. 2.6. настоящих Правил, Кредитор, в одностороннем порядке, устанавливает первый текущий лимит возобновляемой кредитной линии и последующий текущий лимит возобновляемой кредитной линии.

4.2. Размер первого текущего лимита возобновляемой кредитной линии определяется Кредитором на основании внутренней методики Кредитора в одностороннем порядке в момент формирования Заявления на кредит в целях его подписания Заемщиком и указывается в нем. Размер первого текущего лимита возобновляемой кредитной линии не может быть более 5 000 000 (пяти миллионов) рублей РФ. Срок действия первого текущего лимита возобновляемой кредитной линии устанавливается до даты установления Кредитором последующего лимита возобновляемой кредитной линии.

4.3. Размер последующего текущего лимита возобновляемой кредитной линии устанавливается Кредитором в одностороннем порядке, о чем Кредитор уведомляет Заемщика не позднее чем за 1 (один) рабочий день до даты установления нового последующего текущего лимита возобновляемой кредитной линии (в случае увеличения текущего лимита возобновляемой кредитной линии, Кредитор уведомляет Заемщика об увеличении день в день). Срок действия последующего текущего лимита возобновляемой кредитной линии устанавливается до даты установления нового последующего текущего лимита кредитной линии или до даты окончания срока, на который предоставлен Кредит (если Кредитором до этой даты не будет установлено иного последующего текущего лимита кредитной линии).

4.4. Несмотря ни на что иное, содержащееся в настоящих Правилах, Кредитор вправе

¹ Указанный срок действует для на новых Заемщиков, а также применяется к действующим Кредитам по траншам, выданным после вступления в силу редакции настоящих Правил, утвержденных Правлением Банка (Протокол № 57 от 10.12.2020г.)

осуществить пересмотр размера текущего лимита возобновляемой кредитной линии в рамках минимального и максимального лимитов возобновляемой кредитной линии в любой момент с предварительным уведомлением Заемщика посредством коммуникационного функционала личного кабинета Заемщика в системе Modulbank не менее чем за 1 (один) рабочий день до даты вступления в силу нового текущего лимита возобновляемой кредитной линии (в случае увеличения текущего лимита возобновляемой кредитной линии, Кредитор уведомляет Заемщика об увеличении день в день).

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

5.1. Погашение задолженности по Кредиту осуществляется Заемщиком в следующем порядке:

- Заемщик обязан погасить не менее 10% от суммы перечисленного Кредитором Заемщику Транша не позднее 60 календарного дня с даты перечисления Кредитором Заемщику такого Транша.

- Заемщик обязан полностью погасить сумму каждого перечисленного Кредитором Заемщику транша не позднее чем на 120² календарный день с даты перечисления Кредитором Заемщику транша с одновременной уплатой процентов, начисленных на сумму такого транша. В случае если 120 день с даты перечисления Кредитором Заемщику транша является нерабочим днем (выходным, праздничным, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации), возврат транша должен быть осуществлен Заемщиком не позднее первого следующего за таким днем рабочего дня с уплатой процентов, начисленных в том числе за такие не рабочие дни.

- погашение задолженности Заемщика по Кредиту осуществляется путем списания денежных средств, срок уплаты которых наступил, до полного погашения задолженности Заемщика перед Кредитором в соответствии с условиями настоящих Правил.

При этом лимит доступных к использованию кредитных средств восстанавливается на сумму, погашенную за счет поступивших на счет Заемщика денежных средств.

- задолженность Заемщика перед Кредитором по основному долгу погашается Заемщиком в полном объеме в Дату возврата кредита.

5.2. Проценты за пользование кредитными средствами начисляются на фактическую сумму задолженности Заемщика по Кредитному договору на базе 365 или 366 дней, в зависимости от действительного числа календарных дней в году, с даты, следующей за датой первого кредитования Кредитором счета Заемщика, по дату полного погашения Заемщиком задолженности по Кредиту перед Кредитором включительно, и уплачиваются Заемщиком Кредитору не позднее 7 (седьмого) числа каждого календарного месяца, и в Дату возврата кредита.

Погашение процентов за пользование кредитными средствами 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.

В случае если 7 (седьмое) число соответствующего календарного месяца и/или Дата возврата кредита является нерабочим днем по действующему законодательству Российской Федерации, уплата процентов за пользование кредитными средствами по Кредиту производится Заемщиком в первый следующий за таким нерабочим днем рабочий день с

² Указанный срок действует на новых Заемщиков, а также применяется к действующим Кредитам по траншам, выданным после вступления в силу редакции настоящих Правил, утвержденных Правлением Банка (Протокол № 57 от 10.12.2020г.)

уплатой процентов за нерабочий (нерабочие) день (дни).

Сумму процентов, срок уплаты которых наступил, 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.

5.3. 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 (нерабочие) день.

5.4. Суммы платежей, направляемых Заемщиком на погашение своих обязательств по Кредитному договору и недостаточные для полного исполнения обязательств Заемщика, направляются Кредитором на погашение обязательств Заемщика в следующем порядке:

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

5.5. В случае если при осуществлении или взыскании платежа в пользу Кредитора возникают какие-либо дополнительные расходы (сборы, расходы по конверсии денежных средств и т.д.), указанные расходы относятся на счет Заемщика.

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.

ГЛАВА 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА И КРЕДИТОРА.

6.1. Заемщик обязуется погасить задолженность по Кредиту в порядке и в сроки, указанные в пунктах 2.9., 3.4. и 5.1. настоящих Правил, а также уплачивать проценты за пользование кредитными средствами в размере, порядке и сроки, предусмотренные п. 2.8., 5.2. настоящих Правил.

6.2. Заемщик имеет право частично досрочно погашать задолженность перед Кредитором по Кредиту (осуществлять досрочный возврат траншей причисленных в рамках Кредитного договора), а также досрочно погасить всю задолженность по Кредиту в любой рабочий день Кредитора.

В целях частичного либо полного погашения задолженности перед Кредитором по Кредиту Заемщик обязан направить Кредитору заявление на частичное досрочное/полное погашение задолженности. Заявление на частичное досрочное/полное досрочное погашение должно быть получено Кредитором от Заемщика / Представителя заемщика по доверенности на бумажном носителе и/или в виде электронного документа (документа, подписанного ЭЦП), и должно содержать номер кредитного договора, сумму и дату осуществления частичного/полного досрочного погашения задолженности Заемщика перед Кредитором. Заявление на частичное досрочное/полное досрочное погашение задолженности может быть представлено Кредитору в виде оригинала, составленного на бумажном носителе.

В случае частичного досрочного погашения задолженности по Кредиту, проценты, начисленные за фактический срок пользования кредитными средствами уплачиваются одновременно с частичным досрочным погашением задолженности Заемщика перед Кредитором.

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

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 Кредитному договору в вышеуказанный срок, 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 Кредитный договор 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 Кредитному договору, включая суммы основного долга, начисленных процентов за пользование кредитными средствами, повышенных процентов, комиссий, неустоек, штрафов, 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. 6.11. настоящих Правил, и/или при невыполнении Заемщиком условий Кредитного договора 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, 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 Кредитного договора

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.

Списание с валютных счетов Заемщика, открытых в Банке, будет осуществляться в сумме, эквивалентной требованию платежа по курсу Банка покупки безналичной иностранной валюты за рубли РФ на дату списания. Сумму, списанную в иностранной валюте, Банк от

своего имени, но за счет Заемщика продает за рубли РФ по курсу Банка покупки безналичной иностранной валюты, установленному на дату операции. Сумма в рублях РФ зачисляется на расчетный счет Заемщика в Банке и списывается в безакцептном порядке в погашение задолженности Заемщика по Кредитному договору.

Счета Заемщика, открытые Заемщиком у Кредитора по состоянию на дату направления Заявления на Кредит и с которых (но не ограничиваясь) Кредитор вправе списывать/взыскивать денежные средства в соответствии с настоящим пунктом, установлены 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 Кредитному договору, которым установить новый список счетов Заемщика у Кредитора, с которых Кредитор вправе списывать/взыскивать денежные средства в соответствии с настоящими Правилами. В случае уклонения Заемщиком от заключения дополнительного соглашения к Кредитному договору с Кредитором, Кредитор вправе, по истечении указанного срока, снизить прекратить кредитование и досрочно истребовать сумму задолженности Заемщика по Кредиту в соответствии с п. 6.8. настоящих Правил.

6.5. Кредитор вправе контролировать использование Заемщиком Кредита, предоставленного по Кредитному договору, 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 на банковских/кредитных документах, 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 Кредитному договору 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 Кредитному договору с Кредитором, Кредитор вправе, по истечении указанного срока, прекратить кредитование Заемщика и досрочно истребовать задолженность Заемщика по Кредитному договору в соответствии с п. 6.8. настоящих Правил.

6.8. Кредитор вправе досрочно истребовать, а Заемщик обязуется досрочно вернуть сумму Кредита, предоставленного по Кредитному договору, 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 нарушение п. 3.3. 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, в том числе, но не ограничиваясь, в случае отказа или невозможности предъявления по требованию Кредитора автотранспортных средств и паспортов указанных транспортных средств на обозрение сотрудникам Кредитора в целях проверки их наличия, состояния и отсутствия нарушения договора залога со стороны залогодателя;
- неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по погашению части основного долга по Кредиту в соответствии с п.3.4., п.5.1. настоящих Правил,
- неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов за пользование Кредитом,
- расторжения по инициативе Кредитора в соответствии с п. 5.2. статьи 7 115-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.

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., 5.1., 5.2., 5.5., 6.11 настоящих Правил.
- досрочного полного или частичного погашения Кредита.
- досрочного истребования задолженности по Кредитному договору в соответствии с п. 6.8. настоящих Правил.
- невыполнения Заемщиком условий Кредитного договора.

В случае невозможности осуществления погашения задолженности, предусмотренном настоящим пунктом, Заемщик обязан осуществить погашение задолженности по Кредитному договору 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 Кредитному договору, 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, и/или изменением ключевой ставки Банка России. Измененная процентная ставка применяется исключительно для кредитных средств, перечисленных Кредитором Заемщику после даты вступления в силу новой процентной ставки. На кредитные средства, перечисленные Кредитором Заемщику до даты вступления новой процентной ставки начисляются проценты в соответствии со ставкой, действовавшей на момент их перечисления.

6.11. После получения указанного в п. 6.10. настоящих Правил уведомления Кредитора, Заемщик обязан уплачивать проценты за пользования Кредитом по новой процентной ставке с даты, указанной в уведомлении Кредитора, либо погасить всю 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 Кредитному договору 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. 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 Кредитного договора, все изменения/дополнения в Кредитный договор, информацию, связанную с исполнением/неисполнением Заемщиком обязательств по Договору кредитования счета, иную информацию в объеме, установленном ст. 4 Федерального закона от 30-12-2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», без согласия Заемщика.

6.14. Заемщик и/или залогодатель вправе обратиться к Кредитору с заявлением о снятии обременения в виде залога с имущества, предоставленного Кредитору (в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору) до исполнения Заемщиком обязательств, исполнение которых обеспечено таким имуществом. В случае согласия Кредитора на снятие обременения с имущества и расторжения соответствующего договора залога, Заемщик обязан погасить часть или всю задолженность перед Кредитором (погасить задолженность по перечисленным Кредитором Заемщику траншам, указанным Кредитором в согласии на снятие обременения), в обеспечение исполнения обязательства по погашению которой было предоставлено в залог указанное имущество, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты расторжения соответствующего договора/договоров залога.

6.15. В случае нарушения Заемщиком обязательств по погашению задолженности перед Кредитором, предусмотренных п. 6.14. настоящих Правил, Кредитор вправе взыскать, а Заемщик обязан уплатить штраф в размере 5 000 (Пять тысяч) рублей за каждый факт неисполнения такого обязательства. 6.16. Заемщик не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты перехода права собственности на переданное Кредитору в залог транспортное средство обязан погасить часть или всю задолженность перед Кредитором, в обеспечение исполнения обязательства по погашению которой было предоставлено в залог указанное имущество.

Заемщик не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты перехода права собственности на транспортное средство, приобретенное на предоставленный Кредитором транш, обязан

погасить часть или всю задолженность по траншу перед Кредитором.

6.17. В случае нарушения Заёмщиком обязательств по погашению задолженности перед Кредитором, предусмотренных п. 6.16. настоящих Правил, Кредитор вправе взыскать, а Заемщик обязан уплатить штраф в размере 5 000 (Пять тысяч) рублей за каждый факт неисполнения такого обязательства. Факт наступления обстоятельств неисполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных п. 6.16 настоящих правил, считается наступившим по истечении 3 (Трех) рабочих дней с даты любых регистрационных действий, связанных с переходом права собственности на транспортное средство, в том числе передача в залог третьим лицам.

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 Кредитный договор с Кредитором.

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 заключением Кредитного договора 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 партнером Заемщика никаким образом не повлияет на выполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору.

ГЛАВА 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

8.1. При нарушении срока возврата кредитных средств и уплаты начисленных процентов Кредитор вправе взыскать, а Заемщик обязан уплатить повышенные проценты в размере 35% (Тридцать пять) процентов годовых, начисляемых на всю сумму задолженности по Кредитному договору, включающую в себя:

- основной долг по Кредиту;

- просроченную задолженность по Кредиту (в том числе фактически начисленные проценты по состоянию на дату просроченного платежа).

8.2. Уплата повышенных процентов, неустоек и погашение дополнительных расходов Кредитора не освобождает Заемщика от исполнения обязательств по Кредитному договору.

8.3. Суммы повышенных процентов и неустоек за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору считаются признанными Заемщиком с даты их фактической уплаты, в том числе с даты зачета встречных требования 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.

8.4. В случае выявления нарушения Заемщиком, Залогодателем порядка хранения Залога, установленного в Договоре залога, в том числе отсутствие залога на месте хранения, Кредитор вправе взыскать, а Заемщик обязан выплатить штраф в размере 10000 (Десять тысяч) рублей за каждый факт нарушения хранения одной залоговой единицы

9. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ.

9.1. Кредитор вправе в одностороннем порядке изменять и дополнять настоящие Правила.

Изменения и дополнения, внесенные Кредитором, вступают в силу по истечении 7 (семи) календарных дней с даты их опубликования на сайте Кредитора по адресу: www.modulbank.ru, либо с даты направления уведомления о внесении изменений в Правила 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. Изменения и дополнения, вносимые Кредитором в Правила в связи с изменением законодательства, вступают в силу одновременно со вступлением в силу соответствующих изменений.

Заемщик считается ознакомленным с внесенными изменениями в Правила с момента опубликования Кредитором соответствующей информации на Официальном сайте или с момента направления Кредитором соответствующей информации о внесенных изменениях в Правила посредством направления Заемщику электронного сообщения по адресу электронной почты, указанному Заемщиком в Заявлении о выдаче Кредита.

Заемщик, 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 Кредитный договор в части реструктуризации задолженности Заемщика вносятся на основании дополнительного соглашения к Кредитному договору, составленного в письменной форме, подписанного уполномоченными представителями Кредитора и Заемщика.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРАВО НА ДОСРОЧНОЕ РАСТОРЖЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА.

10.1. Кредитный договор вступает в силу с даты акцепта Кредитором Заявления на Кредит, в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

10.2. Кредитный договор может быть расторгнут досрочно по письменному соглашению Заемщика и Кредитора.

10.3. Кредитный договор может быть расторгнут досрочно Заемщиком 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.

10.4. Кредитор вправе расторгнуть Кредитный договор в одностороннем порядке в случае досрочного истребования задолженности в соответствии с п. 6.8. настоящих Правил. В указанном случае Кредитный договор считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента направления Кредитором соответствующего уведомления Заемщику.

10.5. Присоединяясь к настоящим Правилам, Заемщик соглашается и принимает условия, что Кредитный договор считается расторгнутым по обоюдному согласию сторон в случае неисполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору и истребования Кредитором в судебном порядке задолженности Заемщика по Кредитному договору.

При этом задолженность Заемщика по Кредитному договору признается равной сумме:

- основного долга по Кредиту;
- процентов за пользование кредитными средствами, в размере, установленном Кредитным договором, начисленных, но не уплаченных Заемщиком на дату расторжения Кредитного договора;
- повышенных процентов, неустоек, штрафов, начисленных, но не уплаченных Заемщиком на дату расторжения Кредитного договора, а также дополнительных расходов Кредитора, при наличии таковых.

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 Кредитного договора, признаются направленными надлежащим образом, если направлены способами, установленными Договором комплексного обслуживания, в том числе, но не ограничиваясь, если направлены посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank.

Стороны признают, что документы, полученные одной Стороной в форме Электронного документа, имеют равную юридическую силу с надлежаще оформленными и собственноручно подписанными уполномоченными лицами Сторон.

11.3. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из Кредитного договора, 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 г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. Претензионный порядок разрешения споров является обязательным для Сторон. Сторона, получившая претензию, обязана исполнить требование, содержащееся в такой претензии, или предоставить направившей Стороне мотивированный ответ на претензию не позднее 10 (десяти) календарных дней, с даты получения претензии.