

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА НА ИСПОЛНЕНИЕ КОНТРАКТА

г. Москва, 2020 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ.**ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.****ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.****ГЛАВА 3. ПОРЯДОК КРЕДИТОВАНИЯ.****ГЛАВА 4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА.****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 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. Форма Заявления на Кредит установлена Приложением №1 к настоящим Правилам, являющимся их неотъемлемой частью.

1.4. **Заемщик, Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, резидент РФ, присоединяющийся или присоединившийся к Договору комплексного обслуживания и имеющий открытый счет у Кредитора.

1.5. **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.

1.6. **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.

1.7. **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.

1.8. **Правила** – настоящие Правила предоставления кредита на исполнение контракта.

1.9. **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.

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, предоставляет Заемщику кредит в рублях Российской Федерации, в размере, установленном в Заявлении на Кредит (далее – «Кредит») путем зачисления кредитных средств на Счет Заемщика у Кредитора.

2.2. Заявление на Кредит и настоящие Правила в совокупности являются Договором предоставления кредита на исполнение контракта (далее – «Кредитный договор»).

Кредитный договор 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 Кредитный договор с каждым лицом, обратившимся в Банк с Заявлением на Кредит.

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 Кредитного договора (в том числе с Тарифами Кредитора), полностью и безоговорочно принимает, и обязуется неукоснительно исполнять условия предоставления кредитных средств в рамках Кредитного договора, а также подтверждает факт того, что настоящие Правила не содержат обременительных для Заемщика условий.

2.5. Размер Кредита (сумма денежных средств, предоставляемая Кредитором Заемщику) по Кредитному договору, в случае акцепта Кредитором Заявления на Кредит, устанавливается в размере, указанном в Заявлении на Кредит, но не более 10 000 000 (десяти миллионов) рублей РФ.

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

2.7. 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 Кредитного договора, с уведомлением Заемщика в порядке, установленном настоящими Правилами.

2.8. Срок предоставления Заемщику кредитных средств в рамках Кредитного договора устанавливается в Заявлении на Кредит, но не может быть более 1095 (одной тысячи девяноста пяти) календарных дней. Срок предоставления кредитных средств исчисляется с даты зачисления Кредитором Кредита на Счет Заемщика у Кредитора. Последний день указанного в настоящем пункте срока является Датой возврата кредита.

В последний день срока предоставления кредитных средств 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.

Заемщик вправе направить Кредитору заявление на продление срока Кредитного договора на последующие 365 (триста шестьдесят пять) календарных дней, исключительно в случае полного отсутствия у Заемщика случаев неисполнения обязательств перед Кредитором по Кредитному договору. В случае акцепта Кредитором такого заявления Заемщика, Кредитный договор продлевается на 365 (триста шестьдесят пять) календарных дней, начиная с даты (включительно), следующей за датой окончания предыдущего срока Кредитного договора. Такое продление не будет считаться реструктуризацией задолженности Заемщика.

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, 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 Кредитного договора 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 До выдачи Кредита Заемщик уплачивает Кредитору комиссию за открытие/установку лимита по Кредиту на Счет Заемщика у Кредитора в размере, установленном в Заявлении на Кредит.

3.4 Заёмщик вправе использовать кредитные средства, полученные в рамках Кредитного договора исключительно на цели, указанные в Заявлении на Кредит и соответствующие настоящим Правилам, а также не противоречащие действующему законодательству РФ.

Кредитные средства в рамках Кредитного договора могут предоставляться только в целях пополнения оборотных средств Заемщика. Пополнение оборотных средств Заемщика за счет кредитных средств осуществляется для использования в целях исполнения контракта, заключенного в рамках Федерального закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" от 05.04.2013 N 44-ФЗ или Федерального закон "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от 18.07.2011 N 223-ФЗ, предметом которого является поставка товара/продукции, оказание услуг, выполнение работ. Контракт не должен содержать запрета на уступку прав требования денежных средств за поставленный товар/продукцию, оказанные услуги, выполненные работы.

Не смотря ни на что иное, содержащееся в настоящих Правилах, запрещено использование кредитных средств на следующие цели:

- предоставление займов третьим лицам (в том числе посредством организаций, осуществляющих массовое формирование займов, таких как, но не ограничиваясь: Модульденги (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 (в том числе, но не ограничиваясь, комиссии за осуществление переводов со Счетов Заемщика у Кредитора и комиссии за снятие наличных денежных средств с платежных карт, выпущенных Заемщику Кредитором), и прочее);
- перевод кредитных денежных средств на другие Счета Заемщика у Кредитора, со Счета, на который перечислены кредитные средства в рамках Кредитного договора, а также счета Заемщика, открытые в иных кредитных организациях, (за исключением перевода на Счет Заемщика у Кредитора в валюте, отличной от валюты РФ, с целью осуществления платежа по контракту/договору/соглашению с контрагентом – нерезидентом РФ);
- 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 комплексного обслуживания, 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

3.5 Предоставление кредитных средств Кредитором Заемщику осуществляется путем единовременного зачисления суммы Кредита на Счет Заемщика у Кредитора.

ГЛАВА 4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

4.1. Выполнение обязательств Заемщика по Кредитному договору обеспечивается:

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

4.1.2. Поручительством лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Заемщика, в соответствии с которым лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Заемщика, обязуется 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. Поручителем (ями) может выступать исключительно лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Заемщика – физическое лицо, гражданин Российской Федерации. По письменному согласованию с Кредитором поручителем может выступать бенефициарный владелец Заемщика, при условии, что такой бенефициарный владелец – является физическим лицом, гражданином Российской Федерации.

4.1.3. Залогом прав по договору залогового счета, открытого Кредитором Заемщику. Договор залогового счета с даты его заключения Кредитором и Заемщиком становится неотъемлемой частью Кредитного договора.

4.2. Отказ от предоставления поручительства единоличным исполнительным органом Заемщика (или бенефициарным владельцем, в случае согласования Кредитором), по обязательствам Заемщика по Кредитному договору, является безусловным основанием для отказа Кредитора в акцепте Заявления на Кредит Заемщика.

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

5.1. 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 зачисления Кредитором кредитных средств на Счет Заемщика у Кредитора, по дату полного погашения Заемщиком задолженности по Кредиту включительно, и уплачиваются Заемщиком ежемесячно за отчетный период, предшествующий месяцу платежа, в срок с 1-го

календарного дня текущего календарного месяца по последний рабочий день текущего месяца и в Дату возврата кредита.

Погашение процентов за пользование кредитными средствами, срок уплаты которых наступил, в период с 01-го календарного дня текущего месяца по 15-ое число текущего календарного месяца осуществляется путем списания денежных средств Кредитором по мере их поступления на Счета Заемщика у Кредитора с таких Счетов Заемщика у Кредитора 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.

Погашение процентов за пользование кредитными средствами, срок уплаты которых наступил, в период с 16-го календарного дня текущего месяца по последнее число текущего календарного месяца осуществляется путем списания денежных средств Кредитором с Счетов Заемщика и залогового счета Заемщика у Кредитора, по мере их поступления на Счета Заемщика и залоговый счет Заемщика у Кредитора, 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 зачисления кредитных средств в рамках Кредитного договора на Счет Заемщика у Кредитора по последнее число календарного месяца, в котором было осуществлено зачисление кредитных средств в рамках Кредитного договора на Счет Заемщика у Кредитора.
- 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.

5.3. Погашение задолженности по основному долгу Заемщика по Кредитному договору осуществляется Заемщиком в следующем порядке:

Заемщик обязан полностью погасить задолженность по Кредитному договору в Дату возврата кредита.

Заемщик обязан обеспечить наличие достаточного остатка денежных средств на Счете или залоговом счете в целях погашения задолженности перед Кредитором в рамках Кредитного договора не позднее рабочего дня предшествующего Дате возврата кредита.

Заемщик поручает Кредитору списывать все поступающие на залоговый счет, открытый Заемщику у Кредитора по Договору залогового счета, денежные средства в даты поступления денежных средств на залоговый счет в целях досрочного погашения задолженности по основному долгу по Кредитному договору.

5.4. 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 Кредитному договору 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 Кредитному договору;
- 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 вернуть предоставленные Кредитором Заемщику в рамках Кредитного договора денежные средства в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами.

5.8. Задолженность Заемщика:

- по основному долгу Заемщика перед Кредитором, не погашенная на Дату возврата кредита,
 - начисленные на сумму задолженности Заемщика перед Кредитором, но не уплаченные на Дату возврата кредита 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 суммы денежных средств, направляемых на погашение основного долга Заемщика по Кредитному договору в срок до установленных п. 5.1. и 5.3. дат путем перечисления банку сумм начисленных процентов и суммы денежных средств, направляемых на погашение основного долга по Кредитному договору. 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 Заемщиком в таком месяце процентов, размер которых устанавливается в соответствии с положениями п. 5.1. настоящих Правил

ГЛАВА 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА И КРЕДИТОРА.

6.1. Заемщик обязуется погасить задолженность по Кредитному договору в порядке и в сроки, указанные в 2.8. и 5.3. настоящих Правил, а также уплачивать проценты за пользование кредитными средствами в размере, порядке и сроки, предусмотренные п. 2.7., 5.1., 5.2. настоящих Правил.

6.2. Заемщик имеет право частично погашать задолженность по Кредиту, предоставленному в рамках Кредитного договора, 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 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, 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 Кредитный договор, Заемщик предоставляет Кредитору право без дополнительного согласования с Заемщиком предъявлять требования/выставлять иные расчетные документы к банковским счетам Заемщика у Кредитора (в том числе к залоговому счету 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, 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 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 (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 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.

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 Кредитному договору, 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 Кредитному договору, Кредитор вправе по истечении указанного срока, досрочно истребовать задолженность Заемщика по Кредитному договору. При этом Заемщик обязан погасить фактическую задолженность по Кредитному договору и уплатить проценты, начисленные на фактическую задолженность, не позднее первого рабочего дня, следующего за датой истребования Кредитором задолженности Заемщика по Кредитному договору. 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 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 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. настоящих Правил) 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, досрочно истребовать задолженность Заемщика по Кредитному договору. При этом Заемщик обязан погасить фактическую задолженность по Кредитному договору и уплатить проценты, начисленные на фактическую задолженность, не позднее дня, следующего за датой истребования Кредитором задолженности Заемщика по Кредитному договору. 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 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 соответствии с п. 3.4. настоящих Правил;
- 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);

- реализации Кредитором в отношении Заемщика Правил внутреннего контроля Кредитора и/или применении Кредитором в отношении Заемщика мер, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- 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:

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

(ii) 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;

- 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 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.;

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. 5.3., 5.6., 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, предусмотренного 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, 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.

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 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. 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 Кредитному договору, 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 Кредитного договора, все изменения/дополнения в Кредитный договор, информацию, связанную с исполнением/неисполнением Заемщиком обязательств по Кредитному договору, 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 лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Заемщика или его бенефициарным владельцем (или владельцами), в соответствии с которым лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Заемщика или его бенефициарный владелец (или владельцы), 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.

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 Кредитного договора.

6.17. Кредитор вправе требовать, а Заемщик обязан заключить с Кредитором не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения такого требования Кредитора договор уступки прав от Заемщика к Кредитору требования денежных средств с заказчика по контракту, на исполнение которого Заемщиком получен Кредит в рамках Кредитного договора, за поставленный Заемщиком такому заказчику товар/продукцию, оказанные Заемщиком услуги, выполненные Заемщиком работы.

6.18. Неисполнение Заемщиком обязательств, установленных пунктами 6.15. и 6.17 настоящих Правил является существенным нарушением условий и положений Кредитного договора.

6.19. Заемщик обязан при заключении контракта, на исполнение которого Заемщику предоставляются кредитные средства в рамках Кредитного договора, в случае если Кредитный договор заключен до фактического заключения контракта Заемщиком, предоставить заказчику реквизиты залогового счета, открытого Заемщику Кредитором по Договору залогового счета, в целях указания их как реквизитов для перечисления причитающихся Заемщику платежей по такому контракту и предоставить заверенную Заемщиком копию такого контракта после его заключения Кредитору в течение 7 (семи) рабочих дней с даты его заключения. В случае если контракт заключен до заключения Заемщиком Кредитного договора с Кредитором в рамках настоящих Правил, Заемщик обязан обеспечить не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты заключения Кредитного договора внесение изменений в соответствующий контракт в части реквизитов Заемщика для перечисления причитающихся Заемщику платежей по такому контракту, с указанием реквизиты залогового счета, открытого Заемщику Кредитором по Договору залогового счета как новых реквизитов Заемщика для перечисления причитающихся Заемщику платежей по такому контракту и предоставить копию такого дополнительного соглашения к контракту Кредитору не позднее 3 (трех) календарных дней с даты его заключения с заказчиком по контракту.

6.20. В случае неисполнения Заемщиком обязательств, установленных п. 6.19. настоящих Правил, в сроки, установленные п. 6.19, действующий размер платы Заемщика за пользование кредитными средствами в рамках Кредитного договора увеличивается на 10% (десять процентов) годовых на период до даты фактического исполнения Заемщиком обязательств, установленных п. 6.19.

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.

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 Кредитным договором (и в целях заключения 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 контрагентом Заемщика никаким образом не повлияет на выполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору.

ГЛАВА 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

8.1 При нарушении срока возврата кредитных средств (погашения основного долга по Кредитному договору) 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 средствами.

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 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: <https://modulbank.ru>, либо с даты направления 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 <https://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 Кредитному договору. Клиент, присоединившийся к Правилам, принимает дальнейшие изменения, вносимые в Кредитный 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.

ГЛАВА 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 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 Кредитного договора направляется Заемщиком Кредитору посредством коммуникационного функционала личного кабинета клиента и должно содержать дату предполагаемого расторжения Кредитного договора. Заемщик до подачи заявления о досрочном расторжении Кредитного договора 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 Кредитного договора считается не поданным, Кредитный договор не расторгнутым.

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, начисленных, но не уплаченных Заемщиком на дату расторжения Кредитного договора, а также дополнительных расходов Кредитора, при наличии таковых.

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 Кредитного договора, признаются направленными надлежащим образом, если направлены способами, установленными Кредитным договором, 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 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 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 5 (пяти) 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.