

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
Азия-Инвест Банк (АО)
Протокол №59 от «16» ноября 2020 г.

СОГЛАШЕНИЕ
о предоставлении кредитного продукта «Овердрафт» для юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей

г. Москва

Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Кредитор», и «Заемщик», выразивший в письменной форме свое согласие с условиями настоящего Соглашения путем подписания Заявления о присоединении к условиям Соглашения о предоставлении кредитного продукта «Овердрафт» для юридических и индивидуальных предпринимателей о нижеследующем:

1. Основные положения и определения

1.1. Общие условия кредитования содержат основные параметры предоставления Овердрафта Заемщикам по продукту «Овердрафт» (далее – Общие условия), публикуются на официальном сайте Кредитора в сети Интернет по адресу: <http://www.asiainvestbank.ru>, и являются неотъемлемой частью настоящего Соглашения об Овердрафте.

1.2. Заключение настоящего Соглашения (далее - Соглашение об овердрафте) осуществляется посредством присоединения Заемщика к Соглашению об овердрафте в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ при достижении Сторонами согласия по всем индивидуальным условиям.

1.3. Индивидуальные условия предоставления Овердрафта согласовываются в Заявлении о присоединении к настоящему Соглашению об овердрафте (далее - Заявление). Заявление надлежащим образом заполненное и подписанное Заемщиком (в соответствии с Приложением №1), является согласием Заемщика заключить Соглашение об Овердрафте на условиях в нем изложенных. С учетом Общих условий, Заемщик указывает в Заявлении условия, на которых он планирует осуществлять пользование Овердрафтом. Заемщик оформляет Заявление в документарном виде и направляет его Кредитору путем предоставления Кредитору на бумажном носителе или направления по системе Интернет-Банкинг. Кредитор рассматривает Заявление Заемщика и принимает решение, о чем делается соответствующая отметка на Заявлении. После получения положительного решения Кредитора, Заемщик подтверждает свое согласие с окончательными условиями предоставления Овердрафта на Заявлении. Соглашение об овердрафте считается заключенным с даты согласия Заемщика с индивидуальными условиями Овердрафта.

1.4. Подписывая Заявление, Заемщик подтверждает, что ознакомлен с настоящим Соглашением об овердрафте, Общими условиями, с Тарифами Кредитора, полностью и безоговорочно принимает условия предоставления Овердрафта, а также подтверждает факт, что настоящие условия не содержат обременительных для Заемщика условий

1.5. Определения, используемые в Соглашении об Овердрафте:

Заемщик – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, созданные, зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ, обратившийся к Кредитору за кредитованием.

Дата выдачи Овердрафта – дата зачисления кредитных средств на счет Заемщика.

Дата платежа - дата, установленная Соглашением об Овердрафте, в которую Заемщик обязан внести платеж за пользование Овердрафтом в соответствии с условиями кредитования.

Дата полного погашения (закрытия) Овердрафта - дата, в которую Заемщик обязан полностью погасить всю задолженность перед Кредитором в срок, указанный в Заявлении.

Срок действия Овердрафта – период выборки Овердрафта, установленный настоящим Соглашением, в течение которого расчетный счет Заемщика обслуживается в режиме Овердрафта и ему неоднократно предоставляется денежные средства в пределах Лимита овердрафта.

Транш – кредит/разовая сумма предоставленных денежных средств, в пределах установленного Лимита Овердрафта.

Лимит Овердрафта – максимально возможная сумма кредита, которая предоставляется Заемщику. Максимальный размер Лимита Овердрафта рассчитывается Кредитором самостоятельно на основании документов и сведений, предоставленных Заемщиком.

2. Предмет Соглашения

2.1. Кредитор обязуется предоставить Заемщику кредит в форме Овердрафт (далее - Овердрафт), а Заемщик обязуется возвратить Кредитору полученный Овердрафт и уплатить проценты за пользование им и другие платежи в размере, в сроки в соответствии с настоящим Соглашением об овердрафте.

После подписания Заявления Кредитор осуществляет кредитование Заемщика без каких-либо дополнительных письменных заявлений (распоряжений) путем предоставления денежных средств (Транша) на сумму денежных средств, недостаточных для оплаты платежей Заемщика в пределах неиспользованного Лимита Овердрафта.

2.2. Овердрафт предоставляется для оплаты документов на осуществление текущей хозяйственной деятельности **за исключением:**

- погашения задолженности по кредитам, в т.ч. Кредитора, включающей в себя оплату основного долга, процентов, комиссии и др. платежей;
- выдачи займов третьим лицам и погашение задолженности по займам, в т.ч. третьих лиц;
- приобретения любых ценных бумаг, погашение собственных векселей и векселей третьих лиц;
- приобретение долей в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью;
- перевода денежных средств на другие счета Заемщика, открытые у Кредитора и в других кредитных учреждениях;
- возврата средств, ранее перечисленных Заемщику третьими лицами;
- оплаты комиссий Кредитора за обслуживание по расчетному счету;
- 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.

2.3. Выдача любой суммы Овердрафта производится в виде Траншей, в пределах свободного (неиспользованного) остатка лимита Овердрафта.

Для учета Траншей Заемщику открывается ссудный счет.

Датой выдачи каждого Транша является дата отражения задолженности Заемщика по ссудному счету Заемщика, открытому у Кредитора. Выдача Овердрафта производится перечислением суммы Транша на расчетный счет Заемщика, открытый у Кредитора.

2.4. В течение срока действия настоящего Соглашения, Заемщик имеет право неоднократно получать Овердрафт Траншами в пределах установленного Лимита и Срока действия Овердрафта.

Лимит Овердрафта является возобновляемым - погашение или частичное погашение использованного Овердрафта в течение периода предоставления Овердрафта приводит к восстановлению ранее установленного Лимита Овердрафта на сумму погашенного Овердрафта.

Максимальный срок действия каждого Транша устанавливается в размере **определенном Общими условиями**, но не может превышать Дату полного погашения Овердрафта, указанную в Заявлении как дата возврата. Исчисление срока начинается со дня, следующего за днем предоставления Овердрафта и заканчивается днем полного погашения соответствующей задолженности по Овердрафту.

В случае нарушения Заемщиком сроков погашения Овердрафта, Кредитор приостанавливает кредитование счета Заемщика в рамках Овердрафта до тех пор, пока Заемщик не погасит в требуемом размере, а также при наличии просроченной задолженности по Овердрафту Кредитор оставляет за собой право досрочного расторжения настоящего Соглашения либо сокращения, в одностороннем порядке, Лимита Овердрафта.

Кредитор имеет право досрочно прекратить кредитование в случае нарушения Заемщиком условий предусмотренных настоящим Соглашением и предъявить требования к Заемщику по возврату предоставленного Овердрафта и уплате процентов за пользование им.

Кредитор извещает Заемщика о приостановке кредитования или сокращения Лимита Овердрафта путем направления соответствующего уведомления (по электронной почте, указанной в Заявлении, через интернет – Банк) Заемщику.

2.5. Выборка Овердрафта в последний рабочий день календарного месяца производится **не позднее 16.00 по московскому времени**. Срок действия Овердрафта (период выборки) заканчивается за 30 (Тридцать) календарных дней до Даты полного погашения Овердрафта, указанной Заемщиком в Заявлении как Дата возврата Овердрафта.

2.6. Для получения Овердрафта, Заемщик представляет Кредитору следующие документы (по форме и содержанию удовлетворяющие Кредитора):

- свою балансовую отчетность (Форма № 1 и Форма № 2) за последние 4 отчетных периода (с расшифровками по статьям баланса по форме Кредитора), предшествующих дате получения Овердрафта, включая годовую балансовую отчетность за последний год (отчеты о принятии в электронном виде), аудиторскую отчетность (при наличии);

- детализированные банковские выписки/карточка 51 расчетного счета Заемщика за последние 6 месяцев;

- справки ИФНС: о наличии/отсутствии задолженности по налогам, об открытых расчетных счетах в кредитных организациях, справки из обслуживающих кредитных учреждений (о наличии/отсутствии К2, наличие/отсутствие кредитов, качества кредитной истории, наличие кредитовых (Кт) и дебетовых (Дт) оборотов за последние 6 месяцев).

В случае принятия Кредитором положительного решения о выдаче Овердрафта до открытия Кредитором овердрафта Заемщик должен предоставить Кредитору Соглашения/Дополнительные соглашения к договорам банковских счетов из других обслуживающих банков о предоставлении Кредитору права беспорочного списания денежных средств (заранее данный акцепт) в случае невозврата Овердрафта в установленные настоящим Соглашением об овердрафте сроки.

2.7. В случае предоставления Овердрафта по **Программе кредитования субъектов МСП – импортеров продукции производства Республики Узбекистан**, Заемщик представляет Кредитору информационное письмо о фактически открытых расчетных счетах, о наличии/отсутствии кредитов и задолженности по налогам, с последующим предоставлением в течение **30 (Тридцати)** календарных дней с даты предоставления Овердрафта:

- справки ИФНС о наличии/отсутствии задолженности по налогам, об открытых расчетных счетах в кредитных организациях;

- справки из обслуживающих кредитных учреждений (о наличии/отсутствии К2, наличие/отсутствие кредитов, качества кредитной истории, наличие кредитовых и дебетовых оборотов за последние **6 месяцев**;

- соглашения/дополнительные соглашения к договорам банковских счетов из других обслуживающих банков о предоставлении права Кредитору беспорочного списания денежных средств (заранее данный акцепт) в случае невозврата Овердрафта в установленные настоящим Соглашением об овердрафте сроки.

2.8. В период действия Овердрафта Кредитор вправе потребовать от Заемщика дополнительные документы (кроме документов, указанных в п.п. 2.6, 2.7. 4.4.7 настоящего Соглашения об овердрафте), подтверждающие его финансовое состояние или иные документы по своему усмотрению.

В случае не предоставления документов по запросу Кредитора в течение **5 (Пяти)** рабочих дней, Кредитор оставляет за собой право приостановить выдачу Овердрафта с правом досрочного расторжения настоящего Соглашения об овердрафте в порядке предусмотренном п. 2.4.

2.9. Увеличение установленного Лимита Овердрафта, согласно Заявлению Заемщика, требует заключения отдельного Соглашения с Заемщиком.

2.10. Если Дата полного погашения Овердрафта приходится на нерабочий день, то обязательства Заемщика, возникающие в указанную дату, должны быть исполнены не позднее первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем.

2.11. Все поступающие средства на расчетный счет Заемщика, открытого у Кредитора на конец операционного дня (до 16-00 по московскому времени) направляются на погашение задолженности по Овердрафту. Заемщик предоставляет Кредитору согласие (заранее данный акцепт) на списание без его дополнительных распоряжений с расчетного счета Заемщика, открытого у Кредитора, сумму задолженности по Овердрафту, комиссий Кредитора, пени/неустойки, процентов (обязательства по которым не исполнены в дату предусмотренную Соглашением об овердрафте) на основании настоящего Соглашения об овердрафте.

2.12. Заемщик предоставляет Кредитору право списывать на основании платежного поручения без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) денежные средства со всех счетов Заемщика, открытых у Кредитора, **а также у других банков в соответствии с заключенными Заемщиком с коммерческими банками договорами и/или соглашениями**, сумму его задолженности по возврату кредита по Овердрафту (Транша), проценты за пользование Овердрафтом, комиссии и неустойку/пени (при ее наличии).

3. Порядок погашения Овердрафта, начисления и взимания процентов за пользование Овердрафтом

3.1. Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование Овердрафтом на сумму задолженности Заемщика по Овердрафту по ставке, размер которой установлен Кредитором в Заявлении.

3.2. Проценты начисляются на сумму фактической ссудной задолженности по Овердрафту, начиная с даты, следующей за датой образования задолженности по ссудному счету (включительно), и по дату полного погашения Овердрафта (включительно). При исчислении процентов в расчет принимается фактическое количество дней пользования Овердрафтом. При расчете размера процентов база для начисления процентов принимается за действительное количество дней в году 365/366 (Триста шестьдесят пять/Триста шестьдесят шесть).

3.3. Процентный период для расчета сроков уплаты процентов по Овердрафту равен 1 (Одному) месяцу. Первым днем первого процентного периода является день, следующий за днем предоставления Заемщику первого Транша Овердрафта. Первый процентный период заканчивается в последний рабочий день календарного месяца, в котором был предоставлен первый Транш. Каждый последующий процентный период начинается с 01 числа по последнее число каждого календарного месяца. Последний процентный период заканчивается в Дату полного погашения Овердрафта.

3.4. Уплата процентов производится ежемесячно в первый рабочий день календарного месяца.

3.5. Уплата процентов **за первый процентный период** производится в день выборки первого Транша Овердрафта в размере, начисленном на сумму Лимита Овердрафта, установленного Кредитором в Заявлении.

После завершения первого процентного периода сумма уплаченных процентов подлежит перерасчету, исходя из фактической задолженности Заемщиком по Овердрафту.

3.6. Каждая последующая уплата процентов производится в **первый рабочий день календарного месяца**, следующего за отчетным месяцем

Уплата процентов за последний процентный период осуществляется в дату полного погашения Овердрафта.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Кредитор имеет право:

4.1.1. при недостаточности средств на счете(ах) Заемщика у Кредитора для погашения просроченной/срочной задолженности по настоящему Соглашению об овердрафте в пределах сумм просроченных/срочных платежей и неустойки без дополнительных распоряжений Заемщика производить списание по мере их поступления с расчетных/транзитных счетов Заемщика;

- при недостаточности средств на счете(ах) Заемщика у Кредитора для погашения просроченной/срочной задолженности по настоящему Соглашению об овердрафте, оплаты комиссий и документально подтвержденных расходов Кредитора, возникших в связи с исполнением настоящего Соглашения об овердрафте, произвести продажу иностранной валюты с расчетных/транзитных счетов Заемщика у Кредитора или производить продажу по мере поступления средств в случае их недостаточности на указанном(ых) счете(ах) Заемщика, по курсу и на условиях, установленных Тарифами Кредитора.

Настоящим Заемщик подтверждает, что вышеуказанные условия настоящего пункта Соглашения об овердрафте являются поручением на продажу/покупку иностранной валюты, а также одновременно распоряжением Заемщика, о зачислении купленной в иностранной валюте суммы на расчетный/текущий счет Заемщика и переводе данной суммы с расчетного /текущего счета Заемщика в погашение денежных обязательств Заемщика по настоящему Соглашению об овердрафте.

Излишне списанные средства без распоряжения Заемщика возвращается Кредитором на расчетный счет Заемщика, не позднее следующего за днем списания рабочего дня.

4.1.2. Кредитор имеет право в удобной для него форме осуществлять проверки достоверности предоставляемых Заемщиком сведений о его хозяйственно – финансовой деятельности.

4.1.3. Кредитор вправе запрашивать у Заемщика (в письменной форме) информацию о финансовом положении.

4.1.4. В случае нарушения условий предусмотренных настоящим Соглашением, Кредитор имеет право прекратить выдачу Траншей по Овердрафту и/или потребовать от Заемщика, а Заемщик обязан досрочно вернуть всю сумму кредита и уплатить причитающиеся проценты за использованием Овердрафтом и пени/неустойки, предусмотренные условиями настоящего Соглашения об овердрафте.

4.1.5. Полностью или частично осуществлять уступку прав (требований) по Соглашению об овердрафте третьим лицам, с условием, что Заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении Кредитора. Об уступке прав (требований) по Заемщик уведомляется Кредитором в письменной форме. Для перехода к другому лицу прав Кредитора согласие Заемщика не требуется.

4.1.6. Кредитор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящее Соглашение об овердрафте с обязательным уведомлением Заемщика об этом не менее чем за **15 (Пятнадцать)** календарных дней до вступления таких изменений в силу (За исключением индивидуальных условий кредитования указанных в Заявлении

Уведомление Заемщика об изменении условий Соглашения об овердрафте осуществляется в *следующем порядке*:

- обязательное размещение сообщений с полным текстом изменений на официальном сайте Кредитора;

- направление уведомления о внесении изменений ранее присоединившимся Заемщикам.

Любые изменения в настоящее Соглашение об овердрафте, с момента вступления их в силу, равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящему Соглашению об овердрафте, в том числе присоединившихся к Соглашению об овердрафте ранее даты вступления в силу соответствующих изменений. В случае несогласия с изменениями, внесенными в настоящее Соглашение об овердрафте, Заемщик имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения об овердрафте, предоставив Кредитору письменное заявление о расторжении Соглашения об овердрафте до вступления в силу соответствующих изменений при условии полного возврата Овердрафта и процентов за пользование Овердрафтом по состоянию на день возврата.

4.1.7. Кредитор в одностороннем порядке вправе приостановить кредитование расчетного счета в режиме Овердрафт при наличии ограничений/приостановлении операций по счетам Заемщика, полученных от правоохранительных, налоговых, судебных органов, судебных приставов, и иных лиц, имеющих право на наложение таких ограничений/приостановлений. Возобновление кредитования расчетного счета в режиме Овердрафт осуществляется по решению Кредитора после получения документа от соответствующего органа об отмене ограничений/приостановлений операций по счетам Заемщика.

4.1.8. 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 Соглашения об овердрафте, все изменения/дополнения в Соглашение об овердрафте, информацию, связанную с исполнением/неисполнением Заемщиком обязательств по настоящему Соглашению об овердрафте, иную информацию в объеме, установленном ст. 4 Федерального закона от 30.12.04г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» без согласия Заемщика.

4.1.9. Кредитор вправе, по вновь привлекаемым на обслуживание заемщикам, устанавливать таким заемщикам размер обязательных ежемесячных кредитовых оборотов по расчетному счету Заемщика у Кредитора на индивидуальных условиях.

4.2. Кредитор обязуется:

4.2.1. Кредитор обязуется осуществлять кредитование Заемщика в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением об овердрафте;

4.2.2. Предоставлять Заемщику, по его требованию, информацию о суммах и датах платежей Заемщика по Соглашению об овердрафте, путем направления расчета причитающихся процентов в адрес Заемщика по электронной почте, указанный им в Заявлении и/или по системе Интернет-Банкинг;

4.2.3. Открыть Заемщику Лимит овердрафта в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты подписания Заемщиком согласия на индивидуальные условия, установленные Кредитором в Заявлении;

4.2.4. Направлять Заемщику информацию о наличии просроченной задолженности по предусмотренному п.4.2.2 настоящего Соглашения об овердрафте способом и в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты возникновения просроченной задолженности.

4.3.Заемщик вправе:

4.3.1. Отказаться от получения Овердрафта полностью или частично до истечения даты полного погашения Овердрафта по настоящему Соглашению об овердрафте уведомив об этом Кредитора в письменной форме:

- в течение 10 (Десяти) календарных дней, если Заемщик не воспользовался Овердрафтом;
- в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты получения Овердрафта и досрочно вернуть всю сумму кредита без предварительного уведомления Кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования;

- по истечении 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты получения Овердрафта и досрочно вернуть всю сумму кредита после предварительного уведомления Кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования

4.3.2. В случае досрочного возврата всей суммы кредита по Овердрафту или ее части Заемщик обязан уплатить Кредитору проценты по Соглашению об овердрафте на возвращаемую сумму кредита по Овердрафту включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы кредита или ее части;

4.3.3. При уступке Кредитором прав (требований) по настоящему Соглашению об овердрате сохранять в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении Кредитора;

4.3.4. Пользоваться кредитными средствами в течение всего времени действия настоящего Соглашения об овердрафте неограниченное количество раз в пределах установленного Лимита Овердрафта, при условии своевременного пополнения расчетного счета;

4.4. Заемщик обязуется:

4.4.1. Заемщик обязуется, в течение срока действия Овердрафта, поддерживать каждый месяц кредитовые обороты (далее – ежемесячный кредитовый оборот) от своей основной деятельности (за исключением кредитных средств и заемных средств) по расчетному счету Заемщика у Кредитора, в объеме, превышающем установленный Лимит Овердрафта не менее чем в 4 раза, если иное не установлено на индивидуальных условиях.

Под **ежемесячным кредитовым оборотом** понимается суммарный объем поступлений денежных средств (выручка) на расчетный счет/через службы инкассации, открытый у Кредитора, в течение расчетного месяца, при этом в расчет **не принимается:**

- полученные Заемщиком кредиты и займы;
- денежные средства (финансирование), полученные Заемщиком от Кредитора в рамках Генеральных договоров об общих условиях финансирования под уступку денежного требования (факторинг) внутри России (за исключением Генеральных договоров об общих условиях финансирования под уступку денежного требования (факторинг) внутри России без ответственности Заемщика (без регресса)

- за надлежащее исполнение должником денежного требования, являющегося предметом уступки);

- ошибочно зачисленные суммы, а также суммы, перечисляемые между счетами Заемщика (за исключением случаев, указанных в Заявлении в разделе «Дополнительные/Особые условия»), открытые у Кредитора и/или в других Банках;

- поступления при проведении конверсионных операций (за исключением операций по продаже экспортной выручки);

- денежных средств возвращенных с депозитов.

Под расчетным месяцем понимается период с **01 числа по последнее число (включительно) одного календарного месяца.**

4.4.2. Сообщить Кредитору необходимые и достоверные данные для заключения настоящего Соглашения об овердрафте.

Не реже одного раза в год представлять актуальную информацию о себе, о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

4.4.3. Не переуступать полностью или частично свои права и обязательства по Соглашению об овердрафте другому лицу без письменного согласия Кредитора.

4.4.4. По требованию Кредитора досрочно вернуть всю сумму кредита по Овердрафту и уплатить причитающиеся проценты за пользование кредитом, неустойку, предусмотренные условиями настоящего Соглашения об овердрафте, в случае допущения нарушений, предусмотренных настоящим Соглашением об овердрафте.

4.4.5. Без уведомления Кредитора не заключать сделки по получению новых займов и кредитов, не выступать поручителем;

4.4.6. В случае возникновения обстоятельств, которые могут повлечь за собой невыполнение Заемщиком условий настоящего Соглашения об овердрафте (включая ухудшение финансового состояния Заемщика, предъявление Заемщику претензий (исков), санкций со стороны государственных (правоохранительных) органов, незамедлительно письменно информировать Кредитора об этих обстоятельствах и о мерах, принимаемых Заемщиком для выполнения условий настоящего Соглашения об овердрафте.

4.4.7. Ежеквартально, не позднее чем через 15 (Пятнадцать) календарных дней со дня подачи бухгалтерской отчетности и формы федерального статистического наблюдения № П-3 «Сведения о финансовом состоянии организации» или налоговой декларации по налогу на прибыль в налоговую инспекцию и органы статистики, предоставлять Кредитору свою балансовую отчетность (Форма № 1 и Форма № 2), форму № П-3, налоговую декларацию по налогу на прибыль (отчеты о принятии в электронном виде), а также:

- расшифровку статей актива и пассива баланса по форме Кредитора,
- справку из Налоговой инспекции об открытых/закрытых счетах Заемщика в других банках,
- справки(а) из банков о состоянии расчетных счетов (наличие требований, приостановлений, арестов счетов и т.д.), о наличии/отсутствии ссудной задолженности в этих банках, выписки по счетам,
- заверенные Заемщиком оборотно-сальдовые ведомости/карточки счета по соответствующим счетам бухгалтерского учета 51 и 52 в разбивке по кредитным организациям (возможно предоставление в электронном виде),
- карточки счета/оборотно - сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета Заемщика (Контрагента) 60, 62,76, (в разбивке по контрагентам), 90 за рассматриваемый квартал, (возможно предоставление в электронном виде).

Для Заемщика - юридического лица, являющегося субъектом малого предпринимательства и использующего упрощенную систему налогообложения:

- книги учета доходов и расходов организации и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, заверенную организацией, книга учета доходов индивидуальных предпринимателей,
- декларации по уплате налога на прибыль,
- справки/банковские выписки из обслуживающих кредитных учреждений по кредитовым (Кт) и дебетовым (Дт) за квартал (с детализацией - с примечанием о характере совершаемых операциях),
- справки из кредитных учреждений о наличии задолженности/отсутствии по кредитам,
- справки из кредитных учреждениях о наличии/отсутствии К2.

В течение **30 (Тридцати) календарных дней** после установленного срока сдачи в электронном виде отчетности в налоговые органы предоставить Кредитору следующую финансовую отчетность:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в полном объеме, составленная на основании форм, утвержденных Приказом Минфина России № 66н;
- налоговые декларации по налогу на прибыль и НДС, представляемые в налоговые органы сведения, представляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат)

- свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход;
- налоговая декларация по форме 3 НДФЛ за отчетный год.

Принимается во внимание в случае её доступности:

- отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

4.4.8. Представить Кредитору дополнительное(ые) соглашение(я) к договору(ам) банковского(их) счета(ов) Заемщиком о праве Кредитора на списание денежных средств:

- при наличии счета (ов) в других банках в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня открытия Заемщику Овердрафта в рамках **Программы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) – импортеров продукции в производстве Республики Узбекистан в Азия-Инвест Банк (АО)** (далее - Программа);

- до предоставления Заемщику Овердрафта (в случае, если Заемщик не является участником Программы), если иное не предусмотрено в Заявлении;

- в случае открытия счета (ов) в других банках течение 15 (Пятнадцать) рабочих дней со дня открытия такого (их) счета (ов).

4.4.9. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств полностью погасить задолженность по настоящему Соглашению об овердрафте - суммы предоставленных Траншей и процентов по ним за все время пользования денежными средствами, оплатить комиссии, предусмотренные тарифами Кредитора, неустойку (при ее наличии), а также возместить Кредитору все его расходы, связанные с взысканием задолженности по Соглашению об овердрафте.

4.4.10. В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты изменений письменно известить Кредитора об изменении места регистрации и фактическом местопребывании, изменений в штатном расписании, изменений в руководстве, реквизитов, открытых новых расчетных счетах в других кредитных учреждениях.

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

В случае получения Кредитором уведомления Заемщика о реорганизации/ликвидации и неисполнения Заемщиком своих обязательств по погашению задолженности по настоящему Соглашению об овердрафте в вышеуказанный срок, Кредитор вправе списать сумму задолженности со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, а также взыскать со счетов Заемщика, открытых в иных кредитных организаций.

5. Ответственность сторон

5.1. Просроченной задолженностью в соответствии с настоящим Соглашением об овердрафте считается сумма задолженности по основному долгу и процентам по Овердрафту, не погашенные в сроки, установленные настоящим Соглашением об овердрафте.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по погашению Овердрафта в сроки, предусмотренные настоящим Соглашением об овердрафте, Кредитор вправе требовать от Заемщика уплаты пени в размере в размере **0,07% (Ноль целых семь сотых) процентов** за каждый день просрочки от суммы Овердрафта, пока соответствующая задолженность остается непогашенной (далее – пеня за несвоевременное погашение основного долга).

5.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по уплате процентов за использованием Овердрафтом в сроки, предусмотренные настоящим Соглашением об овердрафте, Кредитор вправе требовать от Заемщика уплаты пени в размере **0,1% (Ноль целых одна десятая) процента** от суммы, подлежащей уплате, за каждый день просрочки исполнения обязательств.

5.4. Если перечисленная Заемщиком или списанная со счетов Заемщика сумма недостаточна для погашения задолженности Заемщика, Кредитор вправе по своему усмотрению установить очередность погашения задолженности по обязательствам Заемщика, независимо от назначения платежа, указанного в платежном поручении Заемщика. Если иная очередность погашения не будет установлена Кредитором, в первую очередь, производится погашение банковских

комиссий, пени/неустойки за несвоевременное погашение процентов и/или суммы Овердрафта и/или сумм процентов за пользование **Овердрафтом**, а оставшаяся сумма направляется в погашение просроченного платежа по Овердрафту и срочного платежа по Овердрафту.

5.5. Уплата пени/неустойки не освобождает Заемщика от исполнения им своих обязательств по настоящему Соглашению об овердрафте и от возмещения Кредитору убытков в полном объеме, включая расходы, связанные с судебными издержками.

5.6. В случае не предоставления информации, указанной в п.п. 4.4.7, 4.4.2, 4.4.8, 4.4.10 Соглашения об овердрафте, Кредитор вправе требовать, а Заемщик обязан оплатить Кредитору неустойку в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы Овердрафта на день взыскания за каждый день неисполнения обязательств.

5.7. Уплата неустойки/пени не освобождает Заемщика от исполнения им своих обязательств по настоящему Соглашению об овердрафте и от возмещения Кредитору убытков в полном объеме, включая расходы, связанные с судебными издержками.

5.8. Нарушение Заемщиком сроков возврата Овердрафта (в т.ч. основного долга и (или) процентов) по Соглашению влечет ответственность, а также возникновение у Кредитора права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы задолженности по Овердрафту вместе с причитающимся процентами и (или) расторжения настоящего Соглашения об овердрафте.

5.9. Стороны освобождаются от ответственности и исполнения принятых на себя обязательств по настоящему Соглашению об овердрафте в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) или запретительных мер государства на время действия вышеперечисленных обстоятельств.

5.10. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, обязана немедленно уведомить другую Сторону об их наступлении, а в последствие об их прекращении, в письменной форме. Сообщение о прекращении обстоятельства непреодолимой силы должно содержать срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Соглашению об овердрафте.

5.11. В случае нарушения Заемщиком предусмотренным Соглашением об овердрафте обязанности целевого использования Овердрафта, предоставленного с условием использования Заемщиком полученных средств на определенные цели, Кредитор также вправе отказать в дальнейшем кредитовании Заемщика и (или) потребовать полного досрочного возврата Овердрафта.

6. Срок действия Соглашения об овердрафте

6.1. Настоящее Соглашение об овердрафте вступает в силу с даты предусмотренной п.1.3. настоящего Соглашения об овердрафте, и действует до даты полного исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Соглашению.

6.2. Внесение изменений и дополнений в настоящее Соглашение об овердрафте производится Кредитором в одностороннем порядке, предусмотренном Соглашением об овердрафте.

6.3. Соглашение об овердрафте может быть расторгнуто досрочно по заявлению Заемщика. В этом случае Заемщик обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты подачи заявления Кредитору о расторжении настоящего Соглашения об овердрафте полностью погасить задолженность по данному Соглашению об овердрафте, суммы предоставленных Траншей и процентов по ним за все время пользования денежными средствами, оплатить комиссии, предусмотренные тарифами Кредитора, неустойку/пеню (при её наличии).

6.4. Настоящее Соглашение об овердрафте может быть расторгнуто досрочно по инициативе Кредитора в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или условиями Соглашения об овердрафте.

7. Порядок рассмотрения споров

7.1. Стороны договорились принимать все меры к разрешению разногласий между ними путем переговоров.

7.2. В случае, если Стороны не достигли взаимного согласия, споры рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. Прочие положения

8.1. Заключая настоящее Соглашение об овердрафте, Стороны подтверждают, что они ясно представляют себе содержание его положений всех и каждого в отдельности, и принимают на себя соответствующие права и обязанности сознательно и добровольно.

8.2. Присоединяясь к настоящему Соглашению об овердрафте, Заемщик заявляет и гарантирует, что:

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

8.2.2. Заемщик обладает всеми необходимыми полномочиями заключить и исполнять ее Соглашение об овердрафте.

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

8.2.4. Вся информация, предоставленная Заемщиком Кредитору в связи с настоящим Соглашением об овердрафте 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 Овердрафта Заемщику.

8.2.5. Невыполнение какого-либо обязательства любым партнером Заемщика по заключенным между ними Договору не влияет на возможность исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Соглашению об овердрафте.

8.3. В случае, если в какое – либо время любое из положений настоящего Соглашения об овердрафте окажется незаконным в любом отношении ввиду изменения законодательства, ни одно другое из других положений настоящего Соглашения об овердрафте не будет считаться утратившим силу.

8.4. Любое уведомление или сообщение, направляемое Сторонами друг другу, должно быть совершено в письменной форме. Вся переписка между Сторонами по настоящему Соглашению об овердрафте осуществляется посредством передачи заказными письмами (уведомлением), доставкой сообщений курьерской связью, за исключением случаев оговоренных в Соглашении об овердрафте. Стороны за свой счет несут расходы по переписке, доставке, передаче сообщений в установленном настоящим пунктом Соглашения об овердрафте порядке. Почтовое отправление считается отправленным надлежащим образом, а Заемщик считается уведомленным, в случае отправления Кредитором почтового отправления по адресу Заемщика, указанному им в Заявлении, даже, если Заемщик не получает почтовых отправлений по указанному адресу.

Кредитор: **Азия-Инвест Банк (АО)**

Адрес

местонахождения: 119180, г. Москва, 2-й Казачий переулок, дом 3, стр.1

Почтовый адрес: 119180, г. Москва, 2-й Казачий переулок, дом 3, стр.1

Платежные БИК 044525234, ИНН 7724187003, КПП 770601001

реквизиты: к/с в рублях: №30101810445250000234 в ГУ Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, к/с в долларах США: № 070-55.097.513 в Raiffeisen Bank International AG (Австрия, Вена), SWIFT: RZBAATWWXXX, к/с в евро № 001-55.097.513 в Raiffeisen Bank International AG (Австрия,

Вена), SWIFT: RZBAATWWXXX

Приложение №1

к Соглашению о предоставлении кредитного продукта «Овердрафт» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
Соглашению о предоставлении кредитного продукта «Овердрафт» для
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей**

г. Москва «__» _____ 2020г.

Клиент _____ (наименование), ИНН _____ в лице
_____ (ФИО уполномоченного лица, должность)

просит «Азия- Ивест банк» (АО) – «далее - Кредитор» предоставить Овердрафт на следующих условиях:

Лимит Овердрафта –

Дата возврата Овердрафта -

Процентная ставка - в % (годовых)

Дополнительные/особые условия-

Расчетный счет у Кредитора (выдача Овердрафта, расчеты)- № _____

Электронный адрес Заемщика (для сообщений) _____

Почтовый адрес (для сообщений) _____

Генеральный директор/Директор _____ (ФИО) _____ (Подпись)
М.П.

Подписывая настоящее Заявление Заемщик:

- В соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса присоединяется к Условиям предоставления кредитного продукта «Овердрафта», являющимся неотъемлемой частью Соглашения о предоставлении кредитного продукта «Овердрафт» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. С условиями предоставления кредитного продукта «Овердрафт» (размещенные на Интернет сайте Кредитора <http://www.asiainvestbank.ru>) ознакомлен и согласен, их содержание полностью понятно и имеет для Заемщика обязательную силу.
- Выражает свое согласие и дает полномочие Кредитору, получать кредитные отчеты и предоставлять информацию в отношении себя (Заемщика) в Бюро кредитных историй в порядке, установленные Федеральным законом от 30.12.2004. №218-ФЗ «О кредитных историях».
- Условия предоставления продукта «Овердрафт», настоящее Заявление о предоставлении кредитного продукта «Овердрафт», акцептованное Кредитором, в совокупности признаются Договором о предоставлении продукта «Овердрафт».

Заявление принял:

_____ (должность уполномоченного работника Банка) подпись (ФИО)

«__» _____ 202__ г.

Заполняется Банком

Отметки Банка о принятии решения:

На основании решения Кредитного комитета № ____ от «__» _____ 202__ г.

Принято решение _____

(положительное/отрицательное решение по предоставлению Овердрафта)

Индивидуальные условия:

Лимит Овердрафта –
Дата возврата Овердрафта -
Срок действия овердрафта (период выборки) -
Процентная ставка - _____(В %годовых)
Дополнительные/особые условия -

(должность уполномоченного работника) подпись (ФИО)

« ____ » _____ 20__ г.

Настоящим _____ (наименование Клиента) подтверждает, что ознакомлен с индивидуальными и общими условиями предоставления кредитного продукта Овердрафт и согласен с ними.

Руководитель

(должность уполномоченного работника) подпись (ФИО)

« ____ » _____ 20__ г.

Подпись
М.П.