ПРОЕКТ ДОГОВОРА по Лотам №1-5

**ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ № \_\_\_**

**г. \_\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_201\_г.**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Кредитор» или «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Центра», именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые “Стороны”, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

**РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. **ТОЛКОВАНИЕ** **ОПРЕДЕЛЕНИЙ**

Для целей настоящего Соглашения ниже перечисленные термины имеют следующее значение:

**«Валюта кредита»** -валюта Российской Федерации (рубли) или иностранная валюта, в которой могут быть предоставлены денежные средства по настоящему Соглашению.

**«Дата окончательного погашения задолженности по Кредитной линии»** - дата полного фактического погашения задолженности по основному долгу по Кредитной линии в полном объеме.

**«Дата окончательного погашения Транша Кредита»** - дата полного фактического погашения задолженности по Основному долгу Транша Кредита

**«Дата уплаты процентов»** – дата, не позднее которой Заемщик обязан уплатить проценты за Процентный период.

**«Денежные обязательства Заемщика» -** задолженность Заемщика по настоящему соглашению, включающая основной долг, проценты, комиссии и неустойки, не погашенные на любую дату действия настоящего Соглашения.

**«Законодательство»** - нормативные правовые акты, действующие на территории Российской Федерации, в том числе международные соглашения, ратифицированные Российской Федерацией и действующие в Российской Федерации**.**

**«Использование Кредитной линии»** - фактическое предоставление Кредитором Заемщику денежных средств в течение Периода использования Кредитной линии в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением.

**«Кредитная линия»** - совокупность Траншей Кредита, предоставляемых Кредитором Заемщику в порядке и на условиях, определенных настоящим Соглашением.

**«Кредит»** - денежные средства, предоставляемые Кредитором Заемщику и подлежащие возврату в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

**«Лимит задолженности» -** указанный в пункте 5.1. Соглашения максимальный размер единовременной задолженности в рамках Кредитной линии*.*

**«Обязательства Заемщика»** - обязательства Заемщика, определенные в статье 4 настоящего Соглашения.

**«Основной долг»** - сумма Кредита, предоставленная Заемщику и не погашенная на любую дату действия Соглашения, в том числе не погашенная в установленный настоящим Соглашением срок.

**«Период использования Кредитной линии»** - период, в течение которого Заемщик, после выполнения условий, изложенных в статье 5.6. настоящего Соглашения, имеет право использовать Кредитную линию в соответствии со статьей 5.3. настоящего Соглашения.

**«Процентный период»** - период, за который производится уплата начисленных процентов.

**«Рабочий день»** - день, который является рабочим в странах резидентства Кредитора, Заемщика, а также кредитных организаций, через которые осуществляются расчеты по настоящему Соглашению.

**«Расчетный счет»** - банковский счет Заемщика в валюте Российской Федерации, открытый им в Банке.

**«Текущий счет в иностранной валюте»** - банковский счет Заемщика в иностранной валюте, открытый им в Банке.

**«Стороны»** - Кредитор или Банк и Заемщик, вместе или раздельно, в зависимости от контекста.

**«Транш Кредита»** - часть Кредита, выдаваемая в рамках Кредитной линии на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением.

[Положения статьи заполняются и дополняются на основе заявки победителя].

1. **ПРЕДМЕТ И СФЕРА ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ**
   1. По настоящему Соглашению Кредитор обязуется открыть Заемщику Кредитную линию в размере и на условиях, указанных в Соглашении, а Заемщик обязуется возвратить Кредит, полученный по Кредитной линии, уплатить проценты и выполнить иные Обязательства, предусмотренные Соглашением.
   2. Настоящее Соглашение регулирует отношения по предоставлению Кредитором Заемщику Кредита и по погашению задолженности по Кредиту Заемщиком на изложенных в настоящем Соглашении условиях.
   3. Настоящее Соглашение устанавливает порядок расчетов в связи с предоставлением и погашением Кредита.
   4. Настоящее Соглашение устанавливает порядок взаимоотношений Сторон по осуществлению Банком контроля за Кредитом, предоставленным в соответствии с настоящим Соглашением.

[Положения статьи заполняются и дополняются на основе заявки победителя].

1. **ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ ЗАЕМЩИКА**
   1. Заемщик заявляет, что:
      1. Является юридическим лицом, созданным в установленном порядке и осуществляющим свою деятельность по Законодательству, имеет права и полномочия на владение своим имуществом, активами и доходами и для осуществления своей деятельности в ее нынешнем виде.
      2. Имеет право заключить настоящее Соглашение, осуществить заимствование денежных средств, а также исполнять иные обязательства, предусмотренные настоящим Соглашением.
      3. Заемщиком были приняты все необходимые корпоративные решения, были получены или совершены и являются действительными все необходимые разрешения, одобрения, согласования, лицензии, освобождения, регистрации, нотариальные удостоверения, необходимые для заключения настоящего Соглашения, осуществления заимствования денежных средств и исполнения обязательств по настоящему Соглашению.
      4. Настоящее Соглашение является законным, действительным и обязательным для исполнения Заемщиком, а также может быть принудительно исполнено в отношении Заемщика в соответствии с условиями настоящего Соглашения и положениями действующего Законодательства.
      5. Принятие и исполнение Заемщиком обязательств по настоящему Соглашению не влекут за собой: нарушения какого-либо из положений учредительных документов и внутренних актов Заемщика; нарушения прав третьего лица, предоставленных ему Заемщиком, или нарушения какого-либо судебного решения или административного акта; нарушения положений Законодательства.
      6. Вся информация, представленная Заемщиком Банку в связи с настоящим Соглашением, является верной, полной и точной, и он не скрыл обстоятельств, которые могли бы, в случае их выяснения, негативно повлиять на решение Банка о предоставлении кредита Заемщику в соответствии с условиями настоящего Соглашения.
   2. На протяжении всего периода действия настоящего Соглашения Заемщик обязуется:
      1. Вести надлежащий бухгалтерский учет и отчетность, отражающие все его финансовые и хозяйственные операции.
   3. Заемщик признает, что содержащиеся в настоящей статье заявления и заверения будут действительными и полностью соответствовать действительности в течение всего срока действия настоящего Соглашения.

[Положения статьи заполняются и дополняются на основе заявки победителя].

1. **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА**
   1. Заемщик обязуется:
      1. Использовать полученный Кредит строго по целевому назначению в соответствии с настоящим Соглашением.
      2. Погасить (возвратить) Кредит в полной сумме в установленные настоящим Соглашением сроки, в том числе досрочно при направлении Кредитором соответствующего письменного уведомления в случае возникновении обстоятельств, изложенных в статье 6 настоящего Соглашения, в сроки, установленные в статье 6 настоящего Соглашения.
      3. Своевременно и полностью оплатить Кредитору проценты, комиссии и неустойки по настоящему Соглашению, документально подтвержденные расходы Кредитора, понесенные им по вине Заемщика в связи с исполнением настоящего Соглашения, в том числе при возникновении обстоятельств, изложенных в статье 6 настоящего Соглашения.
      4. В случае внесения изменений в учредительные документы Заемщика, предоставить Кредитору нотариально удостоверенные копии соответствующих документов в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты государственной регистрации изменений.

Представлять бухгалтерскую и прочую отчетность, подготовка которой осуществляется Заемщиком в соответствии с Законодательством.

* + 1. Надлежащим образом соблюдать все прочие условия настоящего Соглашения.

[Положения статьи заполняются и дополняются на основе заявки победителя].

**РАЗДЕЛ II. УСЛОВИЯ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ И ПОГАШЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ**

1. **УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА**

## 5.1 – 5.5. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

* 1. Лимит задолженности по Кредитной линии (максимальный размер единовременной задолженности по Кредитной линии) составляет: \_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей.
  2. Целевое назначение Кредитов по Кредитной линии: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.
     1. Использование Заемщиком Кредитной линии на цели иные, чем это определено в настоящем Соглашении, не допускается.
  3. Использование кредитной линии:
     1. Окончание Периода использования Кредитной линии: «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. (включительно).

По окончании Периода Использования Кредитной линии Заемщик утрачивает право на получение Траншей Кредита в соответствии с настоящим Соглашением.

* + 1. Использование Кредитной линии производится Траншами Кредита, каждый из которых предоставляется на срок от \_\_ до \_\_\_ месяцев с учетом даты, указанной в пункте 5.4 настоящего Соглашения.
  1. Дата возврата задолженности по основному долгу по Кредитной линии - «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года (включительно).
  2. Кредитор вправе отказать Заемщику в предоставлении очередного Транша Кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок, а также в случае невыполнения Заемщиком отлагательных условий, установленных п. 5.6.1 настоящего Соглашения.

Положения статьи заполняются и дополняются на основе заявки победителя].

* 1. **ОТЛАГАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**
     1. Использование Кредитной линии может осуществляться до окончания Периода использования Кредитной линии после выполнения Заемщиком нижеуказанных условий***:*** 
        1. Не наступит любое из событий, указанных в статье 6 настоящего Соглашения.
     2. Кредитор имеет право в одностороннем порядке по своему усмотрению отказаться от применения любого из отлагательных условий, указанных в пункте 5.6.4 настоящего Соглашения.
     3. В случае если до даты окончания Периода использования Кредитной линии Заемщиком не будут выполнены отлагательные условия, кроме условий, от применения которых Кредитор отказался в соответствии с п. 5.6.2 настоящего Соглашения, обязанность Кредитора по предоставлению Кредита с даты окончания Периода использования Кредитной линии прекращается.

5.6.4. Выдача кредита Заёмщику производится после:

5.6.4.1. Предоставления Кредитору Заявления на использование Кредитной линии по форме Приложения 1.

[Положения статьи заполняются и дополняются на основе заявки победителя].

* 1. **ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ**
     1. Использование Кредитной линии осуществляется на основании Заявления на использование Кредитной линии путем перечисления в безналичном порядке денежных средств в сумме Траншей Кредита в рамках Кредитной линии на Расчетный счет, открытый у Кредитора и указанный в Заявлении, оформленном в соответствии с Приложением №1 к Соглашению.
     2. Кредитор будет считать Заявление действительным только, если в нем будут указаны:
        + сумма Транша Кредита;
        + банковские реквизиты:

- Расчетный счет;

* + - * дата предоставления Транша Кредита;
      * срок Транша Кредита/дата погашения Транша Кредита (включается один из параметров в зависимости от условий погашения);
      * размер процентной ставки (в пределах, указанных в пункте 5.8.1 настоящего Соглашения).
    1. Датой (днем) предоставления Кредита считается дата (день) зачисления суммы Кредита на Расчетный счет.

[Положения статьи заполняются и дополняются на основе заявки победителя].

* 1. **СТОИМОСТНЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ**
     1. Начиная с даты, следующей за датой выдачи первого Транша Кредита и до Даты окончательного погашения задолженности по Кредитной линии включительно Заемщик, безусловно и безотзывно обязуется оплачивать Кредитору проценты по Кредитной линии, начисляемые на сумму фактической задолженности по Основному долгу по Кредитной линии за каждый календарный день по ставке не более \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_) процентов годовых.

Процентная ставка определяется отдельно по каждому Траншу Кредита в соответствии с пунктом 5.7.2. настоящего Соглашения и указывается в Заявлении

* + 1. Уплата процентов за пользование Кредитом производится в сроки с учетом Процентных периодов: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_» числа \_\_\_\_\_\_\_ и в дату последнего платежа в погашение кредита «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года.
    2. Расчет процентов осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.06.1998 №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками.
    3. В случае досрочного погашения Кредита (кроме случаев досрочного погашения, связанного с изменением Банком условий кредитования в соответствии с пунктом 5.8.5 настоящего Соглашения) (полностью или частично) Заемщик обязан:
       - * при полном погашении, в том числе при досрочном истребовании Кредита Банком, - одновременно уплатить полностью всю сумму начисленных процентов (т.е. уплатить проценты, рассчитанные на остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня даты погашения кредита).
         * при частичном погашении – уплатить проценты в установленный для уплаты процентов срок.
    4. Кредитор в одностороннем порядке может изменить размер процентной ставки, в том числе в связи с изменением Банком России ставки рефинансирования.
    5. В случае изменения процентной ставки Кредитор не позднее чем за 20 (Двадцать) рабочих дней до наступления даты изменения процентной ставки направляет Заемщику курьерской почтой, или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или телеграммой уведомление об изменении процентной ставки, которое Заемщик обязан рассмотреть незамедлительно.

В случае несогласия с изменением процентной ставки по фактической задолженности Заемщик обязан уведомить об этом Банк и погасить задолженность по Кредитной линии в течение 20 (Двадцать) рабочих дней с даты направления Банком уведомления. Непогашение Кредита в указанный срок является основанием для изменения процентной ставки с даты окончания вышеуказанного двадцатидневного срока.

В случае несогласия с изменением процентной ставки по вновь выдаваемым Траншам Кредита Заемщик обязан уведомить об этом Банк до срока получения нового Транша Кредита. В случае несогласия Заемщика с изменением процентной ставки по вновь выдаваемым Траншам Кредита Банк имеет право отказать Заемщику в выдаче новых Траншей Кредита по Кредитной линии***.***

* + 1. Неполучение Заемщиком уведомления об изменении процентной ставки, направленного Кредитором с соблюдением порядка, установленного пунктом 5.8.6 настоящего Соглашения, не может служить основанием для предъявления Банку претензий.

[Положения статьи заполняются и дополняются на основе заявки победителя].

* 1. **ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ**

Заемщик вправе досрочно (полностью или частично) погасить задолженность по Кредиту и уплатить начисленные проценты за фактический срок пользования Кредитом, представив в Банк письменное Уведомление за 10 (Десять) календарных дней до перечисления суммы основного долга и процентов на счет Банка, указав в Уведомлении дату и сумму предполагаемого досрочного погашения Кредита.

[Положения статьи заполняются и дополняются на основе заявки победителя].

* 1. **ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**
     1. Если какой-либо платеж по настоящему Соглашению либо в связи с исполнением настоящего Соглашения не будет получен Кредитором в сроки, предусмотренные Соглашением, то все такие несовершенные и/или несвоевременно совершенные Заемщиком платежи по настоящему Соглашению будут рассматриваться как возникновение просроченной задолженности Заемщика перед Кредитором.
     2. Начиная с даты, следующей за датой возникновения просроченной задолженности по основному долгу по Кредитной линии и до Даты окончательного погашения задолженности по Кредитной линии, Банк вправе потребовать уплаты неустойки в размере удвоенной ставки рефинансирования Банка России, начисляемой на сумму просроченной задолженности по основному долгу по Кредитной линии за каждый день просрочки.
     3. Начиная с даты, следующей за датой возникновения просроченной задолженности по процентам и до даты ее окончательного погашения, Банк вправе потребовать уплаты неустойки в размере удвоенной ставки рефинансирования Банка России, начисляемой на сумму просроченной задолженности по процентам по Кредитной линии за каждый день просрочки.

[Положения статьи заполняются и дополняются на основе заявки победителя].

* 1. **ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ КРЕДИТОРА**
     1. В целях своевременного и надлежащего исполнения обязательств по возврату Кредита, уплате начисленных за его пользование процентов, комиссий и неустоек Заемщик настоящим предоставляет Банку безусловное и безотзывное право, начиная со дня наступления срока возврата Кредита, уплаты начисленных процентов, комиссий и неустоек, а также в случае наступления права требования досрочного возврата суммы кредита и причитающихся процентов, производить безакцептное списание денежных средств:
* с Расчетного счета;
* с иных счетов Заемщика, открытых в Банке в течение срока действия настоящего Соглашения.
  + 1. В случае если на Расчётном (-ых) счете (-ах) Заемщика отсутствуют денежные средства в размере, достаточном для надлежащего исполнения обязательств по возврату Кредита, уплате начисленных за его пользование процентов, комиссий и неустоек, Заемщик поручает Банку:
       1. Списать средства в иностранных валютах, находящиеся на Текущих счетах в иностранной валюте Заемщика в Банке, в сумме, необходимой для надлежащего исполнения обязательств по возврату Кредита, уплате начисленных за его пользование процентов, комиссий и неустоек;
       2. Осуществить конвертацию списанной иностранной валюты по курсу Банка и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на день проведения операции;
       3. Полученные после конвертации денежные средства в российских рублях направить на Расчетный счет Заемщика в Банке, после чего списать в безакцептном порядке в погашение задолженности по Кредиту, в уплату начисленных процентов, комиссий и неустоек.

При этом все риски изменения курса при осуществлении конверсионных операций принимает на себя Заемщик.

* + 1. Настоящим Заемщик безусловно и безотзывно уполномочивает Кредитора производить оплату просроченной задолженности (включающей сумму основного долга, суммы процентов за пользование кредитом) и неустоек в соответствии с настоящим Соглашением путем безакцептного списания соответствующих сумм с Расчетного счета.
    2. Настоящим Заемщик безусловно и безотзывно подтверждает свое согласие с тем, что права и полномочия, которыми наделяется Кредитор в соответствии с условиями настоящего Соглашения, являются совокупными и дополняют друг друга. Неосуществление Кредитором, в том числе в момент наступления событий, указанных в статье 5.11 настоящего Соглашения, своих прав, предусмотренных настоящим Соглашением, не является отказом Кредитора от осуществления таких прав в последующем. Единичное или частичное осуществление Кредитором своих прав, предоставленных ему настоящим Соглашением, не является основанием для прекращения иных прав, имеющихся у Кредитора в соответствии с настоящим Соглашением.

[Положения статьи заполняются и дополняются на основе заявки победителя].

* 1. **ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО СОГЛАШЕНИЮ**
     1. Все платежи по настоящему Соглашению, включая погашение суммы Основного долга, процентов за пользование Кредитом, возможных неустоек и комиссий Заемщик направляет в Банк с обязательным указанием в платежном документе назначения платежа, даты и номера настоящего Соглашения.
     2. При недостаточности денежных средств для исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Соглашению в полном объеме устанавливается следующая очередность погашения задолженности (с учетом соблюдения хронологической последовательности предоставления Траншей) Кредита:
        + неустойка (пени), начисленная на не оплаченные в срок проценты;
        + неустойка (пени), начисленная на просроченную задолженность по Основному долгу;
        + не оплаченные в срок проценты;
        + просроченная задолженность по Основному долгу;
        + проценты по Кредиту;
        + основной долг по Кредиту.
     3. Кредитор вправе в одностороннем порядке изменить очередность погашения задолженности, предусмотренную настоящей статьей, о чем после принятия решения направляет письменное уведомление Заемщику.
     4. Для целей расчетов по настоящему Соглашению в дату исполнения Денежных обязательств Заемщика Заемщик обеспечивает на Расчетных счетах наличие денежных средств в сумме, достаточной для безакцептного списания Банком, или обязуется исполнить Денежные обязательства Заемщика по настоящему Соглашению путем перечисления средств со счетов Заемщика в Банке или в иных кредитных организациях.
     5. При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах Заемщика в Банке для удовлетворения всех предъявленных к ним требований, в том числе требований Кредитора, или невозможности списать денежные средства со счетов Заемщика в Банке по другим причинам Заемщик обязуется исполнить Денежные обязательства Заемщика путем перечисления средств со своих счетов в других кредитных организациях, при необходимости осуществив конвертацию денежных средств в валюту обязательств, на корреспондентский счет Банка, указанный в статье 11 настоящего Соглашения, на основании платежных поручений.
     6. Датой получения любых платежей Кредитором по настоящему Соглашению считается дата (день) фактического списания денежных средств с Расчетного счета (при направлении платежей со счетов в Банке) или дата (день) зачисления их на корреспондентский счет Банка, указанный в статье 11 настоящего Соглашения (при направлении платежей со счетов в других кредитных организациях).
     7. Все платежи должны быть получены Кредитором в полной сумме. В случае если при осуществлении платежа в пользу Кредитора Заемщик по любым причинам должен будет уплатить с указанной суммы какие бы то ни было налоги, сборы и т.д., Заемщик увеличит сумму платежа таким образом, что Кредитором будет получена полная сумма платежа, подлежащая уплате Заемщиком в соответствии с настоящим Соглашением.
     8. Если дата очередного платежа Заемщика по настоящему Соглашению не будет Рабочим днем, Заемщик обязан совершить такой платеж сроком Рабочего дня, следующего за установленной настоящим Соглашением датой этого платежа с соответствующим пересчетом начисленных и причитающихся к погашению процентов.

Положения статьи заполняются и дополняются на основе заявки победителя].

**РАЗДЕЛ III. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТОМ**

1. **ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ**

6.1. Кредитор имеет право прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заёмщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Соглашения, а также обратить взыскание на заложенное имущество в случаях:

а) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Соглашению и любому из договоров (в том числе, но не исключительно: кредитному, об открытии возобновляемой/невозобновляемой кредитной линии, договору о предоставлении банковской гарантии, договору поручительства, иным видам договоров) и договоров, которые заключены (могут быть заключены в течение срока действия Соглашения) между Заемщиком и Кредитором;

б) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по кредитным договорам (в том числе договорам об открытии невозобновляемой/возобновляемой кредитной линии), которые заключены (могут быть заключены в течение срока действия Договора) между Заемщиком и любым иным кредитором, и повлекшее за собой досрочный возврат сумм кредита. Сумма кредита, предъявленная к досрочному погашению, полученная в валюте, отличной от валюты кредита по Соглашению, пересчитывается в валюту кредита по Соглашению по курсу, установленному Банком России на дату требования о досрочном возврате сумм кредита. Сумма кредита полученная в иностранных валютах, отличных от иностранной валюты кредита по Соглашению, пересчитываются в валюту кредита по Соглашению через курс иностранных валют к рублю, установленные Банком России на дату требования о досрочном возврате сумм кредита;

в) в случае использования кредита не по целевому назначению;

г) неисполнения Заёмщиком его обязательств по представлению отчётности, предусмотренных пп. 7.1, 7.2, 7.3 Договора;

д) объявления Заёмщика несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке;

е) неисполнения Заемщиком его обязательств в соответствии с п. 7.4. Соглашения;

ж) в случае, если заявления, подтверждения или информация, предоставленные Заемщиком Кредитору, является неправильной, неполной или непроверенной.

Указанные выше нарушения условий Соглашения и изменения обстоятельств являются существенными для Кредитора.

[Положения статьи заполняются и дополняются на основе заявки победителя].

1. **ОТЧЕТНОСТЬ И ПРОВЕРКИ НА МЕСТЕ**
   1. Заемщик обязуется предоставлять Кредитору ежеквартально, не позднее 15 мая, 15 августа и 15 ноября копии следующих документов за последний отчетный период по состоянию на 01 апреля, 01 июля и 01 октября текущего года, соответственно, а также не позднее 15 апреля текущего года копии следующих документов за последний отчетный год:

* бухгалтерский отчет в полном объеме по формам, установленным Минфином России с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России (для годовой отчетности), заверенный руководителем и печатью Заемщика и аудиторского заключения (или его итоговой части) (при обязательном по законодательству Российской Федерации аудите бухгалтерской отчетности);
* расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности с указанием наименований кредиторов, должников, суммы задолженности и статуса данной задолженности (просроченная/текущая);
* расшифровки краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений с указанием видов, сумм вложений, наименований организаций и предприятий;
* расшифровки задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, срока кредитования;
* расшифровки полученных обеспечений (с указанием от кого и в пользу кого получено) и выданных обеспечений (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств);
* справки об оборотах по расчетным и текущим валютным счетам и наличии претензий к счетам;
* копии изменений и дополнений к учредительным документам (зарегистрированные в установленном законодательством порядке) и копию свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений в учредительные документы, удостоверенные нотариально или регистрирующим органом, если в течение истекшего календарного квартала внесены изменения в учредительные документы;
* информацию о произошедших в течение истекшего календарного квартала изменениях в составе органов управления (Совета Директоров/Правления/Генерального директора);

7.2. Заемщик обязуется по требованию Кредитора предоставлять другие отчетно-финансовые документы в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения указанного требования.

* 1. Заемщик обязуется предоставлять информацию о любых изменениях юридического или почтового адреса, юридического статуса, состава органов управления и акционеров, учредительных документов и др. в течение 10 рабочих дней от даты надлежащего оформления таких изменений.

7.4. Заемщик обязуется выполнять в течение срока действия Соглашения следующие ковенанты:

7.4.2. Начиная с 1-го числа месяца квартала, следующего за кварталом предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии, и до даты окончательного погашения задолженности по Соглашению, обеспечить ежеквартальный (за каждый календарный квартал) совокупный кредитовый оборот (за вычетом кредитовых оборотов в части зачисления кредитов Банка и займов третьих лиц, ошибочно зачисленных (сторнированных) денежных средств, перечислений денежных средств с закрытых депозитных счетов в Банке, зачисления денежных средств от продажи векселей Банка (за исключением случаев, когда они получены в оплату продукции (работ, услуг), отражения конверсионных операций с текущих валютных и расчетных рублевых счетов в Банке с последующим зачислением средств на эти же счета, переводов средств Заемщика с одного счета, открытого в Банке, на другой (за исключением поступлений денежных средств от филиалов Заемщика на расчетный счет Заемщика №\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_), переводов средств Заемщика с его счетов в других банках, включая депозитные счета, поступлений от продажи Клиентом акций и других ценных бумаг, долей, паев участия в уставных (складочных) капиталах других организаций, других поступлений, не связанных с основной деятельностью Заемщика) по всем счетам Заемщика в Банке пропорционально доле ссудной задолженности перед Банком в совокупном портфеле, но не более 100% от среднеквартальной суммы ссудной задолженности в соответствующем квартале.

Задолженность Заемщика определяется как сумма задолженности Заемщика по состоянию на 1-ое число первого месяца отчетного квартала.

[Положения статьи заполняются и дополняются на основе заявки победителя].

**РАЗДЕЛ IV. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

1. **ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ**
   1. Права и обязанности Сторон, не урегулированные положениями настоящего Соглашения, будут регулироваться Законодательством.
   2. Настоящее Соглашение составлено и подлежит толкованию в соответствии с Законодательством.
   3. Если какое-либо положение настоящего Соглашения становится или признается недействительным или не соответствующим Законодательству вследствие внесения изменений и дополнений в Законодательство, все остальные положения настоящего Соглашения остаются в силе.
   4. Споры или разногласия подлежат рассмотрению в порядке, предусмотренном Законодательством, в Арбитражном суде г. \_\_\_\_\_\_.

Положения статьи заполняются и дополняются на основе заявки победителя].

**9. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

* 1. Внесение изменений и дополнений в настоящее Соглашение, а также его расторжение оформляются дополнительными соглашениями, которые будут являться неотъемлемой частью настоящего Соглашения. Данное условие не распространяется на случаи одностороннего изменения Банком условий настоящего Соглашения.
  2. Обмен сообщениями осуществляется Сторонами посредством курьерской, почтовой связи, иными способами, позволяющими достоверно установить, что сообщение исходит от Стороны по Соглашению.
  3. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до момента выполнения Обязательств Заемщика по настоящему Соглашению.
  4. Настоящее Соглашение подписано в г. \_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ г. в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, в том числе один экземпляр для Заемщика, один - для Кредитора.

Положения статьи заполняются и дополняются на основе заявки победителя].

1. **КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ И АДРЕСА СТОРОН**
   1. Стороны обязуются письменно уведомлять друг друга о предстоящем изменении своих адресов, номеров телексов, факсов, телефонов не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты изменений.
   2. Адреса и платежные реквизиты сторон:

**КРЕДИТОР:**

**ЗАЕМЩИК:**

|  |  |
| --- | --- |
| **КРЕДИТОР** | **ЗАЕМЩИК** |
|  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |
| М.П. | М.П. |

[Положения статьи заполняются и дополняются на основе заявки победителя].

**Приложение № 1**

к ДОГОВОРУ ОБ ОТКРЫТИИ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ № \_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_

**Форма Заявления Заемщика на перечисление кредита**

\_\_\_\_\_\_\_

Исх. №\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_.\_\_\_.20\_\_г.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ КРЕДИТА

Прошу предоставить кредитные средства в соответствии со следующими условиями:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Наименование Заемщика | *Указывается полное наименование Заемщика, указанное в договоре об открытии кредитной линии* |
| 2. Договор об открытии кредитной линии | №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.  *Указывается номер и дата договора об открытии кредитной линии* |
| 3. Дата предоставления кредитных средств[[1]](#footnote-1) | *Указывается планируемая дата получения кредита* |
| 4. Сумма, валюта кредита | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)  *Указывается запрашиваемая сумма кредита (цифрами и прописью) с указанием валюты кредита* |
| 1. Процентная ставка | *\_\_\_\_% годовых* |
| 6. Расчетный счет | *Указывается расчетный счет в валюте Российской Федерации, на который должны быть перечислены кредитные средства (в соответствии с условиями договора о предоставлении кредита)* |
| 7. Срок Транша Кредита (дней)/дата погашения Транша Кредита/график погашения Транша Кредита | Включается один из параметров в зависимости от условий погашения |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

(Указывается должность уполномоченного (подпись)

на распоряжение кредитными средствами

лица Заемщика)

Главный бухгалтер Заемщика \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

(Указывается при наличии) (подпись)

М.П.

*или*

Подтверждение ЭЦП лица, уполномоченного Заемщиком на распоряжение кредитными средствами.

**Подписи сторон**

|  |  |
| --- | --- |
| **КРЕДИТОР** | **ЗАЕМЩИК** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |
| М.П. | М.П. |

1. По состоянию на дату предоставления кредитных средств лицо, подписавшее Заявление, должно быть уполномочено на распоряжение кредитными средствами. [↑](#footnote-ref-1)