

КРЕДИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ

№ _____

между

Банком ВТБ
(открытое акционерное общество)

и

(указывается полное наименование юридического лица
в соответствии с его учредительными документами,
официальное наименование субъекта Российской Федерации,
муниципального образования, фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)

г. _____

Банк ВТБ (открытое акционерное общество), генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1000, далее именуемый «Кредитор» или «Банк», в лице _____ (указывается полностью должность, Ф.И.О. руководителя, уполномоченного лица), действующего на основании Устава / доверенности от «__» 20__ года № _____, и Главного бухгалтера _____ (указывается полностью Ф.И.О./_____, действующего на основании _____ (в дополнительных офисах и филиалах Банка указывается полностью должность, Ф.И.О. лица, которому предоставлено право «второй подписи» на основании приказа и/или доверенности, а также реквизиты соответствующего приказа и/или доверенности), с одной стороны, и _____ (указывается полное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными документами / официальное наименование субъекта Российской Федерации, муниципального образования / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя), далее именуемый «Заемщик», в лице _____ (указывается полностью должность, Ф.И.О. руководителя, уполномоченного лица), действующего на основании Устава (для субъекта Российской Федерации, муниципального образования указывается соответствующий нормативный акт) / доверенности от «__» 20__ года № _____, и Главного бухгалтера _____ (указывается полностью Ф.И.О.), (при назначении в организации «И.о. Главного бухгалтера» указываются реквизиты приказа, на основании которого действует данное лицо; «Главный бухгалтер» не указывается, если руководитель на основании приказа возложил обязанности по ведению бухгалтерского учета в организации на себя; «Главный бухгалтер» не указывается для индивидуального предпринимателя, субъекта Российской Федерации, муниципального образования, вместе с тем, в случае необходимости¹ для субъекта Российской Федерации, муниципального образования указывается лицо, имеющее право «второй подписи», и документ/нормативный акт, на основании которого ему такое право предоставлено) с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее кредитное соглашение (далее – Соглашение) о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Для целей настоящего Соглашения нижеперечисленные термины имеют следующее значение:

«Законодательство» – законы и иные нормативные правовые акты, действующие на территории Российской Федерации, в том числе нормативные правовые акты уполномоченных государственных органов, Центрального банка Российской Федерации, международные договоры, действующие в Российской Федерации;

«Заявление» – заявление Заемщика Кредитору на получение Кредита в соответствии с условиями Соглашения, составленное Заемщиком по форме, указанной в Приложении №1 к Соглашению;

В случае, если решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица² предусмотрено взимание комиссии за обязательство, включается следующее определение:

«Комиссия за обязательство» – вознаграждение, начисляемое на неиспользованную сумму Лимита выдачи/Лимита задолженности и уплачиваемое Заемщиком в соответствии с условиями Соглашения за оказание услуги по предоставлению Заемщику возможности по истечении Стандартного срока предоставления Кредитов получить Кредит/Кредиты в порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением, по мере возникновения у Заемщика потребности в получении денежных средств.

«Кредит/Кредиты» – денежные средства, предоставляемые Кредитором Заемщику на условиях, предусмотренных Соглашением;

«Кредитная линия» – совокупность Кредитов, которую Заемщик вправе получить в течение Общего срока предоставления Кредитов в соответствии с условиями Соглашения при условии соблюдения Лимита выдачи/Лимита задолженности;

¹ Определяется на основании требований законодательства субъекта Российской Федерации, муниципального образования.

² Уполномоченное лицо – должностное лицо Головной организации Банка, наделенное в установленном Банком порядке полномочиями по принятию кредитных решений. Уполномоченный орган – орган управления или рабочий коллегиальный орган Банка, наделенный нормативными актами и распорядительными документами Банка, а также законодательством Российской Федерации, соответствующими полномочиями принимать кредитные решения.

В зависимости от условий Кредитной сделки указывается оба или одно из следующих определений:

При открытии Кредитной линии с лимитом выдачи:

«Лимит выдачи» – указанная в пункте 3.1. Соглашения общая максимальная сумма всех Кредитов, которые могут быть получены Заемщиком в соответствии с условиями Соглашения;

При открытии Кредитной линии с лимитом задолженности:

«Лимит задолженности» – указанная в пункте 3.1. Соглашения максимальная сумма задолженности Заемщика по Основному долгу, которую может иметь Заемщик на любую дату в течение срока действия Соглашения;

«Общий срок предоставления Кредитов» – период времени, указанный в пункте 5.1. Соглашения, по истечении которого Заемщик утрачивает право на получение Кредитов.

«Основной долг» – на любую дату действия Соглашения предоставленная и непогашенная сумма Кредита/Кредитов, в том числе не погашенная в установленный Соглашением срок;

«Просроченная задолженность» – денежное обязательство, не исполненное Заемщиком в срок, предусмотренный Соглашением, в том числе при возникновении обстоятельств, указанных в пункте 12.4. Соглашения;

«Рабочий день» – рабочий день по Законодательству, в который кредитные организации Российской Федерации открыты для совершения банковских операций.

«Расчетный счет» – расчетный счет Заемщика в валюте Российской Федерации № _____, открытый им в Банке, а также иные расчетные счета, которые открыты или будут открыты Заемщиком в Банке; (При заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием указывается счет, открываемый в соответствии с требованиями бюджетного законодательства)

«Расчетный счет в иностранной валюте» – расчетный счет в иностранной валюте Заемщика в _____ (указать наименование валюты) № _____, открытый им в Банке, а также иные расчетные счета Заемщика в _____ (указать наименование валюты) и иной свободно конвертируемой валюте, которые открыты или будут открыты Заемщиком в Банке; (При заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием указывается счет, открываемый в соответствии с требованиями бюджетного законодательства)

В случае, если решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица предусмотрено взимание комиссии за обязательство включается следующее определение:

«Стандартный срок предоставления Кредитов» – период времени, указанный в пункте 6.7 (указывается пункт, в котором предусмотрено взимание комиссии за обязательство) Соглашения, в течение которого Кредиты предоставляются без начисления Комиссии за обязательство.

При установлении решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица условия о контроле за состоянием долговой нагрузки с указанием соотношения $EBITDA / (Interest + Debt)$ включаются следующие определения:

При расчете величины соотношения $EBITDA / (Interest + Debt)$ по РСБУ³

«EBITDA» – экономический показатель, в годовом эквиваленте равный прибыли до налогообложения (код 2300 Формы №0710002 за отчетный период текущего года – (минус) код 2300 Формы №0710002 за аналогичный период предыдущего года + (плюс) код 2300 Формы №0710002 за 12 месяцев предыдущего года) + (плюс) размер амортизационных отчислений Заемщика за последние четыре отчетных квартала + (плюс) размер выплаченных Заемщиком процентов и комиссий/вознаграждений за обслуживание кредитов, займов и банковских гарантий/ аккредитивов за последние четыре отчетных квартала + сумма лизинговых платежей, уплаченных за последние четыре отчетных квартала, деленная на сумму 1 (единица) + (плюс) ставка НДС.

³ Определения могут уточняться в соответствии с нормативными актами Банка и решениями Кредитного комитета Банка.

«Interest» - экономический показатель, равный размеру выплаченных процентов и комиссии/вознаграждений за обслуживание кредитов, займов и банковских гарантий/ аккредитивов и лизинговых платежей за последние четыре отчетных квартала.

«Debt» - экономический показатель, равный сумме долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов займов (код 1410 Формы №0710001 + код 1510 Формы №0710001), непокрытых аккредитивов, остатка подлежащих уплате лизинговых платежей в части основного долга (т.е. остаток подлежащих уплате лизинговых платежей, за минусом процентов, комиссий и прочих расходов, не связанных с основным долгом по лизинговому договору), а также предоставленных Заемщиком поручительств и выданных по его просьбе гарантий с коэффициентом 0,5⁴ на последнюю отчетную дату. При расчете Debt корректируется на сумму свободного кредитного лимита (код 1230 Формы №0710001).

При расчете величины соотношения $EBITDA/(Interest+Debt)$ по МСФО, а также при установлении решением Уполномоченного органа /Уполномоченного лица условия о контроле за выполнением других финансовых ковенантов определения показателей, используемых при расчете таких ковенантов, включаются в соответствии с нормативными актами Банка и/или решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

При выдаче Кредитов по индикативной ставке MosPrime Rate указывается следующее определение:

«MosPrime Rate» – индикативная ставка предоставления рублевых кредитов (депозитов) на московском рынке (Moscow Prime Offered Rate) в процентах годовых, которая устанавливается НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТНОЙ АССОЦИАЦИЕЙ (НВА) и публикуется на специальных страницах службы «Reuters» в (или около) 12:31 по московскому времени каждого рабочего дня.

В случае, если Заемщику оказывается услуга «Дистанционное банковское обслуживание» и условиями кредитной сделки предусмотрена возможность направления Заявления на получение Кредита и/или документов, подтверждающих целевое использование кредитных средств и/или запроса/уведомления на досрочное погашение в электронном виде по Системе Дистанционного банковского обслуживания с использованием электронной цифровой подписи, включаются дополнительно следующие термины:

«Дистанционное банковское обслуживание» - услуга, предоставляемая Банком Заемщику, с использованием сервисов Системы Дистанционного банковского обслуживания, предусматривающая обмен информацией между Банком и Заемщиком путем приема и передачи Электронных документов в соответствии с заключенным между Сторонами договором.

«Система Дистанционного банковского обслуживания» - совокупность программных и технических средств, используемых с целью предоставления Заемщику услуги «Дистанционное банковское обслуживание» в соответствии с заключенным между Сторонами договором.

«Электронный документ» - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, подписанный электронной цифровой подписью и имеющий равную юридическую силу с аналогичным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенным (при необходимости) оттиском печати.

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

2.1. Кредитор обязуется открыть Кредитную линию и предоставить Заемщику Кредиты в размере и на условиях, указанных в Соглашении, а Заемщик обязуется возратить Кредиты, уплатить проценты по Кредитам и исполнить иные обязательства, предусмотренные Соглашением.

3. СУММА И ЦЕЛЬ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

3.1. Лимит выдачи по Кредитной линии: _____ (_____) рублей.

Лимит задолженности по Кредитной линии: _____ (_____) рублей.

(Указывается один или оба варианта в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица).

⁴ В отношении клиентов, осуществивших заимствования на организованном рынке, через SPV-компании для определения величины «Debt» учитывается большее из значений: размер займа, полученного от SPV, или 100% от размера поручительства, предоставленного по обязательствам SPV.

3.2. Цель Кредитной линии: _____ (указывается цель кредитования в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица, при заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием цель Кредитной линии определяется в соответствии с требованиями Бюджетного кодекса Российской Федерации).

(Нижеуказанный перечень целей, на которые не допускается использование Кредитов, включается в случае, если среди целей кредитования имеются неконкретные цели, например «пополнение оборотных средств», «финансирование текущей деятельности и деятельности, предусмотренной уставом» и т.п.)

Не допускается использование Кредитной линии на следующие цели (прямо или косвенно, через третьих лиц):

- погашение Заемщиком обязательств других заемщиков перед Банком;
- погашение Заемщиком обязательств других заемщиков перед другими кредитными организациями;
- погашение Заемщиком своих обязательств по кредитным соглашениям, заключенным с Банком;
- погашение Заемщиком своих обязательств по возврату денежных средств, привлеченных от третьих лиц;
- предоставление Заемщиком займов третьим лицам;
- приобретение и (или) погашение Заемщиком векселей (за исключением векселей, выпущенных ОАО Банк ВТБ, Банком России, Минфином России или иными лицами, залог ценных бумаг которых может быть отнесен к обеспечению I-II категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, регулирующим порядок формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или если финансовое положение лиц, залог ценных бумаг которых может быть отнесен к обеспечению II категории качества, оценивается как хорошее для целей формирования резервов);
- приобретение и (или) погашение эмиссионных ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, эмитированных ОАО Банк ВТБ, Банком России, Минфином России или иными лицами, залог ценных бумаг которых может быть отнесен к обеспечению I-II категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, регулирующим порядок формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или если финансовое положение лиц, залог ценных бумаг которых может быть отнесен к обеспечению II категории качества, оценивается как хорошее для целей формирования резервов, а также за исключением случаев, когда Заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг);
- на приобретение у Банка имущества, полученного Банком в качестве отступного взамен исполнения обязательств Заемщика по ранее предоставленным Кредитам;
- осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц (в том числе покупка акций на вторичном рынке);
- пополнение банковских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- рефинансирование ранее произведенных затрат Заемщика;
- размещение средств на депозитах в Банке/ других банках.

(вышеуказанный перечень может быть определен/скорректирован иным образом в соответствии с нормативными актами и распорядительными документами Банка, в том числе решениями Кредитного комитета Банка. Предоставление денежных средств на любую из указанных в перечне целей допускается только если это прямо предусмотрено решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица и иное не вытекает из нормативных актов Банка. При заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием данный перечень исключается)

Использование Кредитной линии Заемщиком на цели иные, чем это определено в Соглашении, не допускается. За счет Кредита/Кредитов не могут быть оплачены проценты, комиссии, вознаграждения Банка и расходы Заемщика по Соглашению.

4. ОТЛАГАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ⁵

4.1. Обязанность Кредитора по предоставлению Кредитов возникает после выполнения (соблюдения) Заемщиком в течение Общего срока предоставления Кредитов нижеперечисленных условий и в случае, если не наступят обстоятельства, указанные в пункте 12.4. Соглашения.

4.1.1. Заемщик предоставит Кредитору оригиналы или нотариально удостоверенные копии следующих документов, по форме и содержанию соответствующих требованиям Законодательства:

- а) карточки с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Заемщика;
- б) доверенностей на лиц, которые будут подписывать Заявление (указанное требование не распространяется на лиц, которым данные полномочия предоставлены в соответствии с уставом Заемщика, а также на лиц, подписывающих от имени Заемщика настоящее Соглашение);
- в) _____ (иные оригиналы или нотариально удостоверенные копии документов в соответствии с отлагательными условиями, утвержденными решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица).

4.1.2. Заемщик уплатит комиссии, предусмотренные пунктами _____ настоящего Соглашения.

(данный пункт включается в Соглашение при наличии комиссий, срок уплаты которых установлен ранее предоставления Кредита).

4.1.3. Заемщик предоставит приемлемые для Кредитора документы, в соответствии с которыми может быть определено, проконтролировано и подтверждено использование Заемщиком Кредита/Кредитов на цели, определенные Соглашением.

или

4.1.3. Заемщик предоставит Кредитору реестр целевого использования Кредита по форме, предусмотренной в Приложении №2 к Соглашению. При этом Кредитор вправе потребовать от Заемщика предоставление документов, в соответствии с которыми может быть определено, проконтролировано и подтверждено использование Заемщиком Кредита на цели, определенные Соглашением. (данная редакция включается по решению Уполномоченного органа/Уполномоченного лица).

Допускается передача Заемщиком в Банк документов, в соответствии с которыми может быть определено, проконтролировано и подтверждено использование Заемщиком Кредита на цели, определенные Соглашением / реестра целевого использования Кредита по форме, предусмотренной в Приложении №2 к Соглашению, в виде Электронного документа в рамках Системы Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лиц, подписывающих такие документы / реестр целевого использования. (данный абзац включается в случае наличия в рамках сделки условия о допустимости получения указанных документов от Заемщика с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания).

4.1.4. Вступят в силу договоры, обеспечивающие исполнение обязательств по Соглашению и указанные в пункте 10.1. Соглашения⁶.

⁵ Отлагательные условия предоставления Кредитов определяются на основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица и нормативных актов Банка.

⁶ Указывается, если решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица не предусмотрено иное. Если применимо, дополнительно в указанном подпункте либо в самостоятельном подпункте указывается условие о нотариальном удостоверении договора о залоге (предусматривающего нотариальную форму), условие о регистрации (фиксации) залога или при закладе – о передаче Банку предмета залога. В отношении ипотеки недвижимого имущества включается условие о государственной регистрации договора об ипотеке и внесении записи об ипотеке в ЕГРП (за исключением случаев, если решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица государственная регистрация договора об ипотеке предусмотрена в качестве дополнительного условия).

(Данный пункт исключается в случае предоставления Кредита без заключения обеспечительных договоров).

4.1.5. Вступит в силу кредитное соглашение, заключенное между Кредитором и фондирующим банком (в случае привлечения внешнего фондирования).

4.1.6. Заемщик предоставит Кредитору заключенный на условиях, приемлемых для Кредитора, договор/полис страхования предмета залога, указанного в подпункте _____ пункта 10.1. Соглашения, в страховой компании, согласованной с Кредитором, с назначением Кредитора выгодоприобретателем, на сумму не менее залоговой стоимости предмета залога, на срок, превышающий срок окончательного погашения Кредитов, указанный в пункте 7.1. Соглашения, не менее чем на 1 (Один) месяц или на срок не менее 1 (Одного) года в случае, если срок страхования ограничен страховщиком одним годом, а также предоставит копии документов, подтверждающих оплату страховой премии (при сроке страхования более 1 (Одного) года допускается оплата страховой премии частями, при этом оплаченный период страхования должен составлять не менее 1 (Одного) года и договор страхования должен предусматривать выплаты страхового возмещения в полном размере по наступившему страховому случаю) (в случае обеспечения исполнения обязательств Заемщика залогом/ипотекой имущества, за исключением имущества, приобретаемого в будущем, ценных бумаг, имущественных прав, земельных участков и иного имущества, страхование которого в соответствии с нормативными актами Банка и решениями Уполномоченного органа/Уполномоченного лица не требуется)⁷.

4.1.7. Заемщик передаст Кредитору паспорта транспортных средств, передаваемых в залог Банку (при предоставлении Кредита/Кредитов под залог автотранспортных средств, исключая залог автотранспортных средств на условиях «товары в обороте»).

4.1.8. Заемщик предоставит Кредитору документы, подтверждающие регистрацию залога тракторов, самоходных дорожно-строительных и иных машин и прицепов к ним, регистрируемых органами государственного надзора за техническим состоянием самоходных машин и других видов техники в Российской Федерации (Гостехнадзора) (при заключении договора о залоге данного имущества).

4.1.9. Залоговая стоимость предмета залога, передаваемого/переданного Банку и указанного в подпункте _____ пункта 10.1. Соглашения, должна составлять не менее _____ (указывается, если залог выступает в качестве основного обеспечения и в соответствии с условиями обеспеченности по сделке)⁸.

(Пункт 4.1.10. включается, если в рамках установленной пунктом 3.2. Соглашения Цели Кредитной линии возможно предоставление Кредита/Кредитов на какие-либо из нижеуказанных в пункте 4.1.10. Соглашения целей, за исключением случаев, установленных распорядительными документами и нормативными актами Банка в отношении определенных категорий заемщиков/кредитов). При этом указанные в настоящем пункте цели не должны противоречить пункту 3.2. Соглашения)

4.1.10. В случае если Кредит предоставляется на (из нижеуказанного перечня выбирается направление кредитных средств, возможное в рамках установленной пунктом 3.2.Соглашения Цели Кредитной линии):

- предоставление займов третьим лицам;
- погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных Заемщиком от третьих лиц (за исключением случаев, когда третьим лицом является кредитная организация);
- приобретение ценных бумаг, в том числе векселей и паев паевых инвестиционных фондов;
- осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;

⁷ Условия страхования могут быть изменены на основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица, принятого в рамках установленной компетенции. Условие о страховании не применяется в отношении дополнительного обеспечения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка, решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица, принятого в рамках установленной компетенции.

⁸ В случае если сделка является обеспеченной, указывается, что залоговая стоимость должна составлять не менее суммы Лимита выдачи/Лимита задолженности, процентов за 6 месяцев кредитования (или за весь срок кредитования, определяемого на основании пункта 7.1 Соглашения, если срок сделки менее 6 месяцев) и комиссий (если их уплата будет в обязательном порядке, т.е. не связана с определенными условиями, их размер возможно рассчитать) (если иное не предусмотрено нормативными актами и распорядительными документами Банка).

- цели, предусматривающие перечисление суммы Кредита на расчетные (текущие) счета Заемщика в других кредитных организациях (за исключением случаев, когда ссуда перечислена Заемщиком на свой расчетный (текущий) счет в другой кредитной организации в связи с исполнением обязательств по возврату Заемщиком денежных средств по ранее полученной от данной кредитной организации ссуде);
- финансирование юридического лица по договору долевого участия в строительстве, по предварительному договору купли-продажи недвижимого имущества, включая земельные участки, по договору паенакопления, а также на приобретение недвижимого имущества, включая земельные участки (за исключением случаев, когда Кредитная линия предоставляется:
 - в связи с осуществлением инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным законом от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений", и если данная цель Кредита предусмотрена кредитным соглашением или на приобретение подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, космических объектов либо
 - концессионеру на финансирование деятельности в рамках концессионного соглашения, заключаемого в соответствии с Федеральным законом от 21.07.2005 г. № 115-ФЗ "О концессионных соглашениях", либо
 - на покупку недвижимого имущества (включая земельные участки) в сумме, не превышающей 100 000 000,00 (Сто миллионов 00/100) рублей),

Заемщик предоставит письмо о размере уплаченных им налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, за 12 месяцев до даты получения Кредита с приложением копий платежных поручений о перечислении указанных сумм (с отметкой об исполнении) и (или) налоговых деклараций (бухгалтерской отчетности), содержащих отметку налогового органа об их принятии (за исключением случая, если Заемщик на момент выдачи Кредита будет иметь рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный одним из рейтинговых агентств, на уровне не ниже "В" по классификации рейтинговых агентств 'Standart&Poor's' или "Fitch Rating's" либо "B2" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service", а также национальных рейтинговых агентств). При направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте дополнительно представляется копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи - копия квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности), копия протокола входного контроля налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях. В случае представления этих документов налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) может представляться без отметки налогового органа.

Если сумма уплаченных Заемщиком налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, за 12 месяцев до даты получения Кредита составляет 100 000 000,00 (Сто миллионов 00/100) рублей и более и/или 10 (Десять) процентов и более от суммы совокупной ссудной задолженности Заемщика перед Банком, включая сумму предоставляемого/предоставляемых Банком Кредита/Кредитов, то достаточно предоставление документов, подтверждающих уплату налогов, сборов и иных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, в отношении суммы, равной 100 000 000,00 (Ста миллионам 00/100) рублей/ 10 (Десяти) процентов суммы совокупной ссудной задолженности Заемщика перед Банком.

Для заемщиков - субъектов Российской Федерации или муниципальных образований:

4.1.11 Заемщик предоставит Кредитору документы, подтверждающие признание Кредитора победителем торгов среди финансовых организаций, проводимых Заемщиком в установленном законом порядке для заключения государственного/муниципального контракта (кредитного соглашения), или в случае признания торгов несостоявшимися - решение заказчика проведения торгов о заключении государственного/муниципального контракта (кредитного соглашения) с Кредитором как единственным участником торгов или участником, который подал единственную заявку на участие в торгах, или единственным исполнителем.

4.1.12. Заемщик предоставит Кредитору выписку из государственной/муниципальной долговой книги Заемщика на дату заключения государственного/ муниципального контракта (кредитного соглашения), подтверждающую выполнение ограничительных показателей состояния государственного/ муниципального долга и программы внутренних заимствований Заемщика (при кредитовании третьих лиц под гарантию – программы государственных/ муниципальных гарантий, соответствующей требованиям бюджетного законодательства (с указанием суммы гарантии, направления (цели) гарантирования, категории/ наименования принципала)).

4.1.13. Заемщик предоставит Кредитору выписку из государственной/муниципальной долговой книги на текущую дату, подтверждающую соблюдение ограничительных бюджетных показателей, в том числе с учетом ранее выданных и погашенных Кредитов в рамках Кредитной линии, либо письмо Заемщика на текущую дату, содержащее указанную информацию (при каждом предоставлении Кредита в рамках Кредитной линии). (данный пункт включается в случае предоставления Кредитной линии с лимитом задолженности).

4.1.14. Будет соблюден порядок привлечения заемных средств, установленный представительным органом Заемщика в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов. (условие включается для муниципальных образований)

4.1.15. _____ (иные отлагательные условия в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица).

4.2. Кредитор имеет право в одностороннем порядке по своему усмотрению отказаться от применения любого из отлагательных условий, указанных в пункте 4.1. Соглашения.

4.3. В случае, если до даты истечения Общего срока предоставления Кредитов Заемщиком не будут выполнены отлагательные условия, обязанность Кредитора по предоставлению Кредита с момента истечения Общего срока предоставления Кредитов прекращается. В этом случае Соглашение считается расторгнутым, обязательства Сторон прекращаются при условии выполнения Заемщиком денежных обязательств по Соглашению.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ⁹

5.1. Общий срок предоставления Кредитов: ____ (_____) _____ дней¹⁰/месяцев/лет с даты вступления Соглашения в силу. По истечении Общего срока предоставления Кредитов право Заемщика на получение Кредита и обязанность Кредитора по его предоставлению в соответствии с Соглашением прекращаются.

5.2. Кредиты предоставляются Заемщику до истечения Общего срока предоставления Кредитов после выполнения отлагательных условий, предусмотренных статьей 4. Соглашения, на основании Заявления Заемщика, составленного по форме согласно Приложению № 1 к настоящему Соглашению, в пределах Лимита выдачи и/или Лимита задолженности (указывается в зависимости от вида Кредитной линии).

5.3. Заявление может быть предоставлено Заемщиком Кредитору для исполнения до 13:00¹¹ по _____ (указывается местное время – места заключения Соглашения, например, московское) времени последнего дня Общего срока предоставления Кредитов.

Допускается передача Заемщиком в Банк Заявления на получение Кредита в виде Электронного документа по Системе Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лица, подписывающего такое Заявление. (данный абзац включается в случае, если условия кредитной сделки предусматривают возможность направления Заявления на получение Кредита с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания).

⁹ Срок и порядок предоставления Кредитов, в том числе предоставление в соответствии с графиком, определяется на основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

¹⁰ Кроме количества дней указывается также календарных или рабочих дней.

¹¹ Иное время может быть установлено по решению Уполномоченного органа/Уполномоченного лица или по согласованию между подразделением, инициировавшим Кредитную сделку, и подразделением, оформляющим и сопровождающим ее.

5.4. Предоставление Кредита осуществляется Кредитором в течение 3 (Трех)¹² Рабочих дней после представления Заявления, при условии соответствия такого Заявления требованиям Соглашения. Кредитор имеет право предоставить Кредит в дату вступления Соглашения в силу. При несоответствии Заявления и прилагаемых к нему документов условиям Соглашения по форме и существу Кредитор возвращает Заявление вместе с прилагаемыми документами Заемщику с указанием причин отказа от его исполнения. Внесение исправлений в Заявление и прилагаемые к нему документы не допускается.

5.5. Предоставление Кредита осуществляется на основании Заявления посредством зачисления Кредита на Расчетный счет. Датой (днем) предоставления Кредита считается дата (день) зачисления суммы Кредита на Расчетный счет.

В случае если Кредит предоставляется субъекту Российской Федерации, муниципальному образованию или если по решению Уполномоченного органа/Уполномоченного лица предоставление Кредита осуществляется на счет, открытый Заемщиком в другой кредитной организации, пункт излагается в следующей редакции¹³:

«5.5. Предоставление Кредита осуществляется на основании Заявления Заемщика посредством зачисления Кредита на счет Заемщика, указанный в Заявлении (для субъектов Российской Федерации, муниципальных образований должен быть указан счет Заемщика, открытый им в соответствии с требованиями бюджетного законодательства). Датой (днем) предоставления Кредита считается дата (день) списания суммы Кредита с корреспондентского счета Кредитора».

5.6. Заемщик не вправе отказаться от получения Кредита с момента предоставления Кредитору Заявления на получение Кредита.

6. ПРОЦЕНТЫ, КОМИССИИ¹⁴

Пункт 6.1. выбирается в зависимости от процентной ставки, установленной в решении Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

При предоставлении Кредитной линии с применением процентной ставки MosPrime Rate:

6.1. Проценты по Кредитной линии: ставка MosPrime Rate на срок ____ (указать прописью) месяца, увеличенная на ____ (указать прописью) процентов годовых. (вариант: возможно установление процентной ставки в зависимости от срока Кредита, предоставленного в рамках Кредитной линии)

Процентная ставка по Кредитной линии определяется Банком в дату предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии на основе ставки MosPrime Rate, опубликованной службой «Reuters» за ____ Рабочий день до даты предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии, и затем пересматривается и фиксируется Банком на очередной период в одностороннем порядке через каждые ____ месяца (период пересмотра процентной ставки должен соответствовать срочности применяемой ставки) начиная с даты предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии. При этом для определения процентной ставки на очередной период применяется ставка MosPrime Rate, опубликованная службой «Reuters» за ____ Рабочий день до даты пересмотра ставки.)

¹² Иной период может быть установлен по решению Уполномоченного органа/Уполномоченного лица или по согласованию между подразделением, инициировавшим Кредитную сделку, и подразделением, оформляющим и сопровождающим ее.

¹³ Условие о зачислении суммы Кредита на счет Заемщика в другой кредитной организации определяется на основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица. Для субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в любом случае указывается счет Заемщика, открытый им в соответствии с требованиями бюджетного законодательства.

¹⁴ Условия о взимании платы за кредитные средства, взимании отдельных допустимых комиссий и вознаграждений за оказание дополнительных услуг включаются и корректируются на основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица, распорядительных документов и нормативных актов Банка. Если взимание комиссий/вознаграждений за оказание дополнительных услуг не предусмотрено решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица, соответствующие пункты, положения исключаются из Соглашения. Условия, устанавливающие плату за кредитные средства, в том числе порядок изменения процентной ставки при изменении процентных индикаторов, а также условия о взимании комиссий и вознаграждений, могут корректироваться и дополняться на основании соответствующих нормативных актов и распорядительных документов Банка.

Положения об увеличении процентной ставки в одностороннем порядке при изменении процентных индикаторов не включаются при заключении Соглашения, предусматривающего применение плавающей процентной ставки, при заключении Соглашения по итогам проведенных торгов, за исключением случаев, прямо указанных в документации о торгах, а также в иных случаях, установленных распорядительными документами Банка.

Если дата первого пересмотра процентной ставки не совпадает с датой окончания первого процентного периода, то первый пересмотр процентной ставки осуществляется в дату окончания первого процентного периода. (указывается при условии, что процентный период по Соглашению меньше или равен периоду пересмотра плавающей процентной ставки)

Пункт 6.2. указывается, если решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица предусмотрено изменение процентной ставки в зависимости от объема кредитовых оборотов по счетам, открытым в Банке. При этом выбирается один из следующих вариантов в зависимости от решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица:

Вариант 1 (кредитовые обороты, выраженные в абсолютной величине):

6.2. Проценты по Кредитной линии увеличиваются и начисляются по ставке MosPrime Rate на срок ____ (указать прописью) месяца, увеличенной на ____ (____) процентов годовых (указывается величина, образуемая путем суммирования размера увеличения, указанного в п. 6.1 Соглашения, и размера надбавки к процентной ставке в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица) в случае, если ежемесячные (за каждый календарный месяц) кредитовые обороты по Расчетному счету и Расчетным счетам в иностранной валюте Заемщика в Банке за каждый трехмесячный период¹⁵, определяемые начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии¹⁶, и до даты окончательного погашения задолженности по Соглашению, составят менее ____ (указать прописью) рублей (либо указывается процентное значение минимальных кредитовых оборотов в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица, в том числе процент от какой-либо величины).

На основании письменного обращения Заемщика к Кредитору с соответствующей просьбой в декабре и апреле указанный в настоящем пункте Соглашения критерий применения увеличенной процентной ставки может по согласованию с Кредитором не применяться по итогам деятельности Заемщика за январь и май соответственно в случае снижения кредитовых оборотов в январе и мае до уровня не ниже 50 (Пятидесяти) процентов от значения кредитовых оборотов, указанного в первом абзаце настоящего пункта Соглашения. (Данный абзац добавляется при расчете ежемесячных кредитовых оборотов, если иное не предусмотрено решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица)

Измененная в соответствии с настоящим пунктом Соглашения процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за ____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором размер кредитовых оборотов составил менее указанного в настоящем пункте Соглашения значения, и по последнее число месяца, следующего за ____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено (включительно). Начиная с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за ____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено, применяется размер увеличения к ставке MosPrime Rate, указанный в пункте 6.1. Соглашения.

Процентная ставка считается измененной без заключения дополнительного соглашения. При этом Кредитор направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об увеличении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Неполучение Заемщиком указанного уведомления не освобождает Заемщика от обязанности самостоятельно рассчитывать процентную ставку и уплачивать проценты в соответствии с настоящим пунктом Соглашения.

¹⁵ Период, за который рассчитываются среднемесячные кредитовые обороты, указывается в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

¹⁶ Указывается срок, начиная с которого учитываются кредитовые обороты для целей определения оснований по применению надбавки к процентной ставке.

- При расчете кредитовых оборотов по расчетным счетам Заемщика в Банке не учитываются:
- полученные кредиты и займы (в том числе суммы, зачисляемые в результате конвертации сумм кредитов и займов, полученных в иностранной валюте);
 - поступления от погашения займов, предоставленных третьим лицам;
 - проводки «сторно», возврат ошибочно перечисленных Заемщиком средств и ошибочно зачисленные Заемщику средства;
 - поступления с расчетных счетов Заемщика, открытых в Банке, других банках (пополнение счета);
 - поступления денежных средств, возвращенных с депозитов в Банке, и выплаченные проценты по ним;
 - поступления денежных средств в результате выпуска/продажи/погашения ценных бумаг (если основной деятельностью Заемщика не являются операции на рынке ценных бумаг);
 - дополнительные взносы участников в уставный капитал (указывается для обществ с ограниченной ответственностью);
 - возврат уплаченных ранее авансов, а также иных сумм, ранее перечисленных Заемщиком, в связи с неисполнением договоров;
 - денежные переводы между счетами Заемщика в Банке и поступления от _____¹⁷,

При расчете ежемесячных/среднемесячных кредитовых оборотов по счетам в Банке учитываются обороты, поддерживаемые Заемщиком в соответствии с условиями дополнительных соглашений об овердрафте к договорам банковского счета. Пересчет оборотов по счетам и задолженности в разных валютах производится по курсу Банка России на последний день месяца/периода, обороты за который рассчитываются.

Вариант 2 (кредитовые обороты в зависимости от совокупных поступлений за месяц/за период):

6.2. Проценты по Кредитной линии увеличиваются и начисляются по ставке MosPrime Rate на срок ____ (указать прописью) месяца, увеличенной на ____ (____) процентов годовых (указывается величина, образуемая путем суммирования размера увеличения, указанного в п. 6.1 Соглашения, и размера надбавки к процентной ставке в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица) в случае, если ежемесячные (за каждый календарный месяц) кредитовые обороты по Расчетному счету и Расчетным счетам в иностранной валюте Заемщика в Банке / среднемесячные кредитовые обороты по Расчетному счету и Расчетным счетам в иностранной валюте Заемщика в Банке за каждый _____¹⁸, определяемые начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии²⁰, и до даты окончательного погашения задолженности по Соглашению, составят менее ____ (указать прописью) процентов (либо указывается иное значение минимальных кредитовых оборотов в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица) от совокупных поступлений за месяц (либо указывается от среднемесячных совокупных поступлений за определенный период в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица) по всем счетам Заемщика (включая счета в других банках).

На основании письменного обращения Заемщика к Кредитору с соответствующей просьбой в декабре и апреле указанный в настоящем пункте Соглашения критерий применения увеличенной процентной ставки может по согласованию с Кредитором не применяться по итогам деятельности Заемщика за январь и май соответственно в случае снижения кредитовых оборотов в январе и мае до уровня не ниже 50 (Пятидесяти) процентов от значения кредитовых оборотов, указанного в первом абзаце настоящего пункта Соглашения. (Данный абзац добавляется при расчете ежемесячных кредитовых оборотов, если иное не предусмотрено решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица)

¹⁷ Компании (третьи лица), входящие в состав группы взаимосвязанных заемщиков в соответствии с нормативными актами Банка, должны быть перечислены в решении Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

¹⁸ Указываются иные поступления, подлежащие исключению в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица или нормативными актами Банка.

¹⁹ Указывается период, за который рассчитываются среднемесячные кредитовые обороты, в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

²⁰ Указывается срок, начиная с которого учитываются кредитовые обороты для целей определения оснований по применению надбавки к процентной ставке.

Измененная в соответствии с настоящим пунктом Соглашения процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором размер кредитовых оборотов составил менее указанного в настоящем пункте Соглашения значения, и по последнее число месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено (включительно). Начиная с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено, применяется размер увеличения к ставке MosPrime Rate, указанный в пункте 6.1. Соглашения.

Процентная ставка считается измененной без заключения дополнительного соглашения. При этом Кредитор направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об увеличении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Неполучение Заемщиком указанного уведомления не освобождает Заемщика от обязанности самостоятельно рассчитывать процентную ставку и уплачивать проценты в соответствии с настоящим пунктом Соглашения.

При расчете кредитовых оборотов по расчетным счетам Заемщика в Банке не учитываются:

- полученные кредиты и займы (в том числе суммы, зачисляемые в результате конвертации сумм кредитов и займов, полученных в иностранной валюте);
- поступления от погашения займов, предоставленных третьим лицам;
- проводки «сторно», возврат ошибочно перечисленных Заемщиком средств и ошибочно зачисленные Заемщику средства;
- поступления с расчетных счетов Заемщика, открытых в Банке, других банках (пополнение счета);
- поступления денежных средств, возвращенных с депозитов в Банке, и выплаченные проценты по ним;
- поступления денежных средств в результате выпуска/продажи/погашения ценных бумаг (если основной деятельностью Заемщика не являются операции на рынке ценных бумаг);
- дополнительные взносы участников в уставный капитал (указывается для обществ с ограниченной ответственностью);
- возврат уплаченных ранее авансов, а также иных сумм, ранее перечисленных Заемщиком, в связи с неисполнением договоров;
- денежные переводы между счетами Заемщика в Банке и поступления от _____²¹,
_____²²

При расчете ежемесячных / среднемесячных кредитовых оборотов по счетам в Банке учитываются обороты, поддерживаемые Заемщиком в соответствии с условиями дополнительных соглашений об овердрафте к договорам банковского счета. Пересчет оборотов по счетам и задолженности в разных валютах производится по курсу Банка России на последний день месяца / периода, обороты за который рассчитываются.

²¹ Компании (третьи лица), входящие в состав группы взаимосвязанных заемщиков в соответствии с нормативными актами Банка, должны быть перечислены в решении Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

²² Указываются иные поступления, подлежащие исключению в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица или нормативными актами Банка.

Вариант 3 (кредитовые обороты в зависимости от среднемесячной выручки за квартал):

6.2. Проценты по Кредитной линии увеличиваются и начисляются по ставке MosPrime Rate на срок ____ (указать прописью) месяца, увеличенной на ____ (указать прописью) процентов годовых (указывается величина, образуемая путем суммирования размера увеличения, указанного в п. 6.1 Соглашения, и размера надбавки к процентной ставке в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица) в случае, если среднемесячные кредитовые обороты по Расчетному счету и Расчетным счетам в иностранной валюте Заемщика в Банке в каждом календарном квартале, определяемые начиная с 1-го числа первого месяца квартала, следующего за кварталом, в котором был предоставлен первый Кредит в рамках Кредитной линии, и до даты окончательного погашения задолженности по Соглашению, составят менее ____ (указать прописью: _____) процентов (либо указывается иное значение минимального кредитового оборота в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица) от среднемесячной выручки Заемщика от реализации за соответствующий квартал.

Среднемесячная выручка от реализации за квартал определяется как выручка от реализации за квартал, деленная на 3 (Три), и рассчитывается на основании данных бухгалтерской отчетности.

Измененная в соответствии с настоящим пунктом Соглашения процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за ____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором размер кредитовых оборотов составил менее указанного в настоящем пункте Соглашения значения, и по последнее число месяца, следующего за ____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено (включительно). Начиная с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за ____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено, применяется размер увеличения к ставке MosPrime Rate, указанный в пункте 6.1. Соглашения.

Процентная ставка считается измененной без заключения дополнительного соглашения. При этом Кредитор направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об увеличении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Неполучение Заемщиком указанного уведомления не освобождает Заемщика от обязанности самостоятельно рассчитывать процентную ставку и уплачивать проценты в соответствии с настоящим пунктом Соглашения.

При расчете кредитовых оборотов по расчетным счетам Заемщика в Банке не учитываются:

- полученные кредиты и займы (в том числе суммы, зачисляемые в результате конвертации сумм кредитов и займов, полученных в иностранной валюте);
- поступления от погашения займов, предоставленных третьим лицам;
- проводки «сторно», возврат ошибочно перечисленных Заемщиком средств и ошибочно зачисленных Заемщику средств;
- поступления с расчетных счетов Заемщика, открытых в Банке, других банках (пополнение счета);
- поступления денежных средств, возвращенных с депозитов в Банке, и выплаченные проценты по ним;
- поступления денежных средств в результате выпуска/продажи/погашения ценных бумаг (если основной деятельностью Заемщика не являются операции на рынке ценных бумаг);
- дополнительные взносы участников в уставный капитал (указывается для обществ с ограниченной ответственностью);
- возврат уплаченных ранее авансов, а также иных сумм, ранее перечисленных Заемщиком, в связи с неисполнением договоров;
- денежные переводы между счетами Заемщика в Банке и поступления от _____²³,

²³ Компании (третьи лица), входящие в состав группы взаимосвязанных заемщиков в соответствии с нормативными актами Банка, должны быть перечислены в решении Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

²⁴ Указываются иные поступления, подлежащие исключению в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица или нормативными актами Банка.

При расчете среднемесячных кредитовых оборотов по счетам в Банке учитываются обороты, поддерживаемые Заемщиком в соответствии с условиями дополнительных соглашений об овердрафте к договорам банковского счета. Пересчет оборотов по счетам и задолженности в разных валютах производится по курсу Банка России на последний день квартала, обороты за который рассчитываются.

Вариант 4 (кредитовые обороты в зависимости от средней суммы задолженности):

6.2. Проценты по Кредитной линии увеличиваются и начисляются по ставке MosPrime Rate на срок ____ (указать прописью) месяца, увеличенной на ____ (____) процентов годовых (указывается величина, образуемая путем суммирования размера увеличения, указанного в п. 6.1 Соглашения, и размера надбавки к процентной ставке в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица) в случае, если ежемесячные (за каждый календарный месяц)/ежеквартальные (за каждый календарный квартал) кредитовые обороты по Расчетному счету и Расчетным счетам в иностранной валюте Заемщика в Банке, определяемые начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии (с 1-го числа первого месяца квартала, следующего за кварталом, в котором был предоставлен первый Кредит в рамках Кредитной линии)²⁵, и до даты окончательного погашения задолженности по Соглашению, составят менее ____ % от средней суммы задолженности Заемщика перед Кредитором и обязательств по гарантиям и непокрытым аккредитивам за предыдущий месяц/от средней суммы задолженности Заемщика перед Кредитором за предыдущий месяц²⁶.

На основании письменного обращения Заемщика к Кредитору с соответствующей просьбой в декабре и апреле указанный в настоящем пункте Соглашения критерий применения увеличенной процентной ставки может по согласованию с Кредитором не применяться по итогам деятельности Заемщика за январь и май соответственно в случае снижения кредитовых оборотов в январе и мае до уровня не ниже 50 (Пятидесяти) процентов от значения кредитовых оборотов, указанного в первом абзаце настоящего пункта Соглашения. (Данный абзац добавляется при расчете ежемесячных кредитовых оборотов, если иное не предусмотрено решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица)

Средняя сумма задолженности Заемщика перед Кредитором и обязательств по гарантиям и непокрытым аккредитивам за месяц рассчитывается как сумма следующих значений:

- по кредитам – как отношение суммы задолженности по основному долгу по кредитным соглашениям на каждый день месяца к количеству дней в месяце и
- по гарантиям и непокрытым аккредитивам – как отношение суммы, равной 50% суммы выданных/открытых Кредитором по поручению Заемщика банковских гарантий и непокрытых аккредитивов (за исключением аккредитивов, открытых Банком с подписанием Заемщиком кредитных соглашений на цели формирования покрытия для осуществления платежа по открытому аккредитиву) на каждый день месяца к количеству дней в месяце.

или

Средняя сумма задолженности Заемщика перед Кредитором за месяц рассчитывается как отношение суммы задолженности по основному долгу по кредитным соглашениям на каждый день месяца к количеству дней в месяце.²⁷

²⁵ Указывается срок, начиная с которого учитываются кредитовые обороты для целей определения оснований по применению надбавки к процентной ставке.

²⁶ Для Клиентов крупного и среднего бизнеса с рейтингом A1, A2 и A3 указывается от суммы задолженности перед Кредитором, если иное не предусмотрено решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

²⁷ Указывается для Клиентов крупного и среднего бизнеса с рейтингом A1, A2 и A3.

Измененная в соответствии с настоящим пунктом Соглашения процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором размер кредитовых оборотов составил менее указанного в настоящем пункте Соглашения значения, и по последнее число месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено (включительно). Начиная с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено, применяется размер увеличения к ставке MosPrime Rate, указанный в пункте 6.1. Соглашения.

Процентная ставка считается измененной без заключения дополнительного соглашения. При этом Кредитор направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об увеличении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Неполучение Заемщиком указанного уведомления не освобождает Заемщика от обязанности самостоятельно рассчитывать процентную ставку и уплачивать проценты в соответствии с настоящим пунктом Соглашения.

При расчете кредитовых оборотов по расчетным счетам Заемщика в Банке не учитываются:

- полученные кредиты и займы (в том числе суммы, зачисляемые в результате конвертации сумм кредитов и займов, полученных в иностранной валюте);
- поступления от погашения займов, предоставленных третьим лицам;
- проводки «сторно», возврат ошибочно перечисленных Заемщиком средств и ошибочно зачисленные Заемщику средства;
- поступления с расчетных счетов Заемщика, открытых в Банке, других банках (пополнение счета);
- поступления денежных средств, возвращенных с депозитов в Банке, и выплаченные проценты по ним;
- поступления денежных средств в результате выпуска/продажи/погашения ценных бумаг (если основной деятельностью Заемщика не являются операции на рынке ценных бумаг);
- дополнительные взносы участников в уставный капитал (указывается для обществ с ограниченной ответственностью);
- возврат уплаченных ранее авансов, а также иных сумм, ранее перечисленных Заемщиком, в связи с неисполнением договоров;
- денежные переводы между счетами Заемщика в Банке и поступления от _____²⁸,

При расчете ежемесячных/ ежеквартальных кредитовых оборотов по счетам в Банке учитываются обороты, поддерживаемые Заемщиком в соответствии с условиями дополнительных соглашений об овердрафте к договорам банковского счета. Пересчет оборотов по счетам и задолженности в разных валютах производится по курсу Банка России на последний день месяца/квартала, обороты за который рассчитываются.

²⁸ Компании (третьи лица), входящие в состав группы взаимосвязанных заемщиков в соответствии с нормативными актами Банка, должны быть перечислены в решении Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

²⁹ Указываются иные поступления, подлежащие исключению в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица или нормативными актами Банка.

Вариант 5 (кредитовые обороты пропорционально доле задолженности):

6.2. Проценты по Кредитной линии увеличиваются и начисляются по ставке MosPrime Rate на срок ____ (указать прописью) месяца, увеличенной на ____ (_____) процентов годовых (указывается величина, образуемая путем суммирования размера увеличения, указанного в п. 6.1 Соглашения, и размера надбавки к процентной ставке в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица) в случае, если, доля ежемесячных (за каждый календарный месяц)/ежеквартальных (за каждый календарный квартал) кредитовых оборотов по Расчетному счету и Расчетным счетам в иностранной валюте Заемщика в Банке в суммарных кредитовых оборотах Заемщика в банках, определяемых начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии (с 1-го числа первого месяца квартала, следующего за кварталом, в котором был предоставлен первый Кредит в рамках Кредитной линии)³⁰, и до даты окончательного погашения задолженности по Соглашению, окажется меньше доли задолженности Заемщика перед Банком в общей сумме задолженности Заемщика перед банками.

На основании письменного обращения Заемщика к Кредитору с соответствующей просьбой в декабре и апреле указанный в настоящем пункте Соглашения критерий применения увеличенной процентной ставки может по согласованию с Кредитором не применяться по итогам деятельности Заемщика за январь и май соответственно в случае снижения кредитовых оборотов в январе и мае до уровня не ниже 50 (Пятидесяти) процентов от значения кредитовых оборотов, указанного в первом абзаце настоящего пункта Соглашения. (Данный абзац добавляется при расчете ежемесячных кредитовых оборотов, если иное не предусмотрено решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица)

Для целей настоящего пункта Соглашения под задолженностью Заемщика понимается сумма задолженности Заемщика по основному долгу и обязательствам по выданным гарантиям и открытым непокрытым аккредитивам по поручению Заемщика по состоянию на 1-ое число отчетного месяца/1-ое число первого месяца отчетного квартала. Пересчет задолженности в разных валютах производится по курсу Банка России на последний день месяца/квартала, обороты за который рассчитываются;

Измененная в соответствии с настоящим пунктом Соглашения процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за ____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором размер кредитовых оборотов составил менее указанного в настоящем пункте Соглашения значения, и по последнее число месяца, следующего за ____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено (включительно). Начиная с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за ____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено, применяется размер увеличения к ставке MosPrime Rate, указанный в пункте 6.1. Соглашения.

Процентная ставка считается измененной без заключения дополнительного соглашения. При этом Кредитор направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об увеличении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Неполучение Заемщиком указанного уведомления не освобождает Заемщика от обязанности самостоятельно рассчитывать процентную ставку и уплачивать проценты в соответствии с настоящим пунктом Соглашения.

При расчете кредитовых оборотов по расчетным счетам Заемщика в Банке не учитываются:

- полученные кредиты и займы (в том числе суммы, зачисляемые в результате конвертации сумм кредитов и займов, полученных в иностранной валюте);
- поступления от погашения займов, предоставленных третьим лицам;
- проводки «сторно», возврат ошибочно перечисленных Заемщиком средств и ошибочно зачисленные Заемщику средства;

³⁰ Указывается срок, начиная с которого учитываются кредитовые обороты для целей определения оснований по применению надбавки к процентной ставке.

- поступления с расчетных счетов Заемщика, открытых в Банке, других банках (пополнение счета);
- поступления денежных средств, возвращенных с депозитов в Банке, и выплаченные проценты по ним;
- поступления денежных средств в результате выпуска/продажи/погашения ценных бумаг (если основной деятельностью Заемщика не являются операции на рынке ценных бумаг);
- дополнительные взносы участников в уставный капитал (для обществ с ограниченной ответственностью);
- возврат уплаченных ранее авансов, а также иных сумм, ранее перечисленных Заемщиком, в связи с неисполнением договоров;
- денежные переводы между счетами Заемщика в Банке и поступления от _____³¹,

При расчете ежемесячных / ежеквартальных кредитовых оборотов по счетам в Банке учитываются обороты, поддерживаемые Заемщиком в соответствии с условиями дополнительных соглашений об овердрафте к договорам банковского счета. Пересчет оборотов по счетам и задолженности в разных валютах производится по курсу Банка России на последний день месяца / квартала, обороты за который рассчитываются.

При предоставлении Кредитной линии по фиксированной процентной ставке

6.1. Проценты по Кредитной линии: _____ (указать прописью) процентов годовых. (вариант: возможно установление процентной ставки в зависимости от срока Кредита, предоставленного в рамках Кредитной линии)

Пункт 6.2. указывается, если решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица предусмотрено изменение процентной ставки в зависимости от объема кредитовых оборотов по счетам, открытым в Банке. При этом выбирается один из следующих вариантов в зависимости от решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица:

Вариант 1 (кредитовые обороты, выраженные в абсолютной величине):

6.2. Проценты по Кредитной линии увеличиваются на _____ (указать прописью) процентов годовых (указывается размер надбавки к процентной ставке в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица) в случае, если ежемесячные (за каждый календарный месяц) кредитовые обороты по Расчетному счету и Расчетным счетам в иностранной валюте Заемщика в Банке, / среднемесячные кредитовые обороты по Расчетному счету и Расчетным счетам в иностранной валюте Заемщика в Банке за каждый трехмесячный период³³, определяемые начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии³⁴, и до даты окончательного погашения задолженности по Соглашению, составят менее _____ (указать прописью) рублей (либо указывается процентное значение минимальных кредитовых оборотов в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица, в том числе процент от какой-либо величины).

На основании письменного обращения Заемщика к Кредитору с соответствующей просьбой в декабре и апреле указанный в настоящем пункте Соглашения критерий применения увеличенной процентной ставки может по согласованию с Кредитором не применяться по итогам деятельности Заемщика за январь и май соответственно в случае снижения кредитовых оборотов в январе и мае до уровня не ниже 50 (Пятидесяти) процентов от значения кредитовых оборотов, указанного в первом абзаце настоящего пункта Соглашения. (Данный абзац добавляется при расчете ежемесячных кредитовых оборотов, если иное не предусмотрено решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица)

³¹ Компании (третьи лица), входящие в состав группы взаимосвязанных заемщиков в соответствии с нормативными актами Банка, должны быть перечислены в решении Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

³² Указываются иные поступления, подлежащие исключению в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица или нормативными актами Банка.

³³ Период, за который рассчитываются среднемесячные кредитовые обороты, указывается в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

³⁴ Указывается срок, начиная с которого учитываются кредитовые обороты для целей определения оснований по применению надбавки к процентной ставке.

Измененная в соответствии с настоящим пунктом Соглашения процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором размер кредитовых оборотов составил менее указанного в настоящем пункте Соглашения значения, и по последнее число месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено (включительно). Начиная с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено, применяется процентная ставка, уменьшенная на величину, указанную в первом абзаце настоящего пункта Соглашения.

Процентная ставка считается измененной без заключения дополнительного соглашения. При этом Кредитор направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об увеличении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Неполучение Заемщиком указанного уведомления не освобождает Заемщика от обязанности самостоятельно рассчитывать процентную ставку и уплачивать проценты в соответствии с настоящим пунктом Соглашения.

При расчете кредитовых оборотов по расчетным счетам Заемщика в Банке не учитываются:

- полученные кредиты и займы (в том числе суммы, зачисляемые в результате конвертации сумм кредитов и займов, полученных в иностранной валюте);
- поступления от погашения займов, предоставленных третьим лицам;
- проводки «сторно», возврат ошибочно перечисленных Заемщиком средств и ошибочно зачисленные Заемщику средства;
- поступления с расчетных счетов Заемщика, открытых в Банке, других банках (пополнение счета);
- поступления денежных средств, возвращенных с депозитов в Банке, и выплаченные проценты по ним;
- поступления денежных средств в результате выпуска/продажи/погашения ценных бумаг (если основной деятельностью Заемщика не являются операции на рынке ценных бумаг);
- дополнительные взносы участников в уставный капитал (указывается для обществ с ограниченной ответственностью);
- возврат уплаченных ранее авансов, а также иных сумм, ранее перечисленных Заемщиком, в связи с неисполнением договоров;
- денежные переводы между счетами Заемщика в Банке и поступления от _____³⁵,

При расчете ежемесячных/среднемесячных кредитовых оборотов по счетам в Банке учитываются обороты, поддерживаемые Заемщиком в соответствии с условиями дополнительных соглашений об овердрафте к договорам банковского счета. Пересчет оборотов по счетам и задолженности в разных валютах производится по курсу Банка России на последний день месяца/периода, обороты за который рассчитываются.

³⁵ Компании (третьи лица), входящие в состав группы взаимосвязанных заемщиков в соответствии с нормативными актами Банка, должны быть перечислены в решении Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

³⁶ Указываются иные поступления, подлежащие исключению в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица или нормативными актами Банка.

Вариант 2 (кредитовые обороты в зависимости от совокупных поступлений за месяц/за период):

6.2. Проценты по Кредитной линии увеличиваются на _____ (_____) процентов годовых (указывается размер надбавки к процентной ставке в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица) в случае, если ежемесячные (за каждый календарный месяц) кредитовые обороты по Расчетному счету и Расчетным счетам в иностранной валюте Заемщика в Банке / среднеемесячные кредитовые обороты по Расчетному счету и Расчетным счетам в иностранной валюте Заемщика в Банке за каждый _____³⁷, определяемые начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии³⁸, и до даты окончательного погашения задолженности по Соглашению, составят менее _____ (указать прописью) процентов (либо указывается иное значение минимальных кредитовых оборотов в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица) от совокупных поступлений за месяц (либо указывается от среднеемесячных совокупных поступлений за определенный период в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица) по всем счетам Заемщика (включая счета в других банках).

На основании письменного обращения Заемщика к Кредитору с соответствующей просьбой в декабре и апреле указанный в настоящем пункте Соглашения критерий применения увеличенной процентной ставки может по согласованию с Кредитором не применяться по итогам деятельности Заемщика за январь и май соответственно в случае снижения кредитовых оборотов в январе и мае до уровня не ниже 50 (Пятидесяти) процентов от значения кредитовых оборотов, указанного в первом абзаце настоящего пункта Соглашения. (Данный абзац добавляется при расчете ежемесячных кредитовых оборотов, если иное не предусмотрено решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица)

Измененная в соответствии с настоящим пунктом Соглашения процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором размер кредитовых оборотов составил менее указанного в настоящем пункте Соглашения значения, и по последнее число месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено (включительно). Начиная с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено, применяется процентная ставка, уменьшенная на величину, указанную в первом абзаце настоящего пункта Соглашения.

Процентная ставка считается измененной без заключения дополнительного соглашения. При этом Кредитор направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об увеличении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Неполучение Заемщиком указанного уведомления не освобождает Заемщика от обязанности самостоятельно рассчитывать процентную ставку и уплачивать проценты в соответствии с настоящим пунктом Соглашения.

При расчете кредитовых оборотов по расчетным счетам Заемщика в Банке не учитываются:

- полученные кредиты и займы (в том числе суммы, зачисляемые в результате конвертации сумм кредитов и займов, полученных в иностранной валюте);
- поступления от погашения займов, предоставленных третьим лицам;
- проводки «сторно», возврат ошибочно перечисленных Заемщиком средств и ошибочно зачисленные Заемщику средства;
- поступления с расчетных счетов Заемщика, открытых в Банке, других банках (пополнение счета);
- поступления денежных средств, возвращенных с депозитов в Банке, и выплаченные проценты по ним;

³⁷ Указывается период, за который рассчитываются среднеемесячные кредитовые обороты, в соответствии с решением Уполномоченного органа/ Уполномоченного лица.

³⁸ Указывается срок, начиная с которого учитываются кредитовые обороты для целей определения оснований по применению надбавки к процентной ставке.

- поступления денежных средств в результате выпуска/продажи/погашения ценных бумаг (если основной деятельностью Заемщика не являются операции на рынке ценных бумаг);
- дополнительные взносы участников в уставный капитал (указывается для обществ с ограниченной ответственностью);
- возврат уплаченных ранее авансов, а также иных сумм, ранее перечисленных Заемщиком, в связи с неисполнением договоров;
- денежные переводы между счетами Заемщика в Банке и поступления от _____³⁹,
_____⁴⁰

При расчете ежемесячных / среднемесячных кредитовых оборотов по счетам в Банке учитываются обороты, поддерживаемые Заемщиком в соответствии с условиями дополнительных соглашений об овердрафте к договорам банковского счета. Пересчет оборотов по счетам и задолженности в разных валютах производится по курсу Банка России на последний день месяца / периода, обороты за который рассчитываются.

Вариант 3 (кредитовые обороты в зависимости от среднемесячной выручки за квартал):

6.2. Проценты по Кредитной линии увеличиваются на _____ (_____) процентов годовых (указывается размер надбавки к процентной ставке в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица) в случае, если среднемесячные кредитовые обороты по Расчетному счету и Расчетным счетам в иностранной валюте Заемщика в Банке в каждом календарном квартале, определяемые начиная с 1-го числа первого месяца квартала, следующего за кварталом, в котором был предоставлен первый Кредит в рамках Кредитной линии, и до даты окончательного погашения задолженности по Соглашению, составят менее _____ (указать прописью: _____) процентов (либо указывается иное значение минимального кредитового оборота в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица) от среднемесячной выручки Заемщика от реализации за соответствующий квартал.

Среднемесячная выручка от реализации за квартал определяется как выручка от реализации за квартал, деленная на 3 (Три), и рассчитывается на основании данных бухгалтерской отчетности.

Измененная в соответствии с настоящим пунктом Соглашения процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором размер кредитовых оборотов составил менее указанного в настоящем пункте Соглашения значения, и по последнее число месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено (включительно). Начиная с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено, применяется процентная ставка, уменьшенная на величину, указанную в первом абзаце настоящего пункта Соглашения.

Процентная ставка считается измененной без заключения дополнительного соглашения. При этом Кредитор направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об увеличении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Неполучение Заемщиком указанного уведомления не освобождает Заемщика от обязанности самостоятельно рассчитывать процентную ставку и уплачивать проценты в соответствии с настоящим пунктом Соглашения.

При расчете кредитовых оборотов по расчетным счетам Заемщика в Банке не учитываются:

- полученные кредиты и займы (в том числе суммы, зачисляемые в результате конвертации сумм кредитов и займов, полученных в иностранной валюте);
- поступления от погашения займов, предоставленных третьим лицам;

³⁹ Компании (третьи лица), входящие в состав группы взаимосвязанных заемщиков в соответствии с нормативными актами Банка, должны быть перечислены в решении Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

⁴⁰ Указываются иные поступления, подлежащие исключению в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица или нормативными актами Банка.

- проводки «сторно», возврат ошибочно перечисленных Заемщиком средств и ошибочно зачисленные Заемщику средства;
- поступления с расчетных счетов Заемщика, открытых в Банке, других банках (пополнение счета);
- поступления денежных средств, возвращенных с депозитов в Банке, и выплаченные проценты по ним;
- поступления денежных средств в результате выпуска/продажи/погашения ценных бумаг (если основной деятельностью Заемщика не являются операции на рынке ценных бумаг);
- дополнительные взносы участников в уставный капитал (указывается для обществ с ограниченной ответственностью);
- возврат уплаченных ранее авансов, а также иных сумм, ранее перечисленных Заемщиком, в связи с неисполнением договоров;
- денежные переводы между счетами Заемщика в Банке и поступления от _____⁴¹,
_____⁴²

При расчете среднемесячных кредитовых оборотов по счетам в Банке учитываются обороты, поддерживаемые Заемщиком в соответствии с условиями дополнительных соглашений об овердрафте к договорам банковского счета. Пересчет оборотов по счетам и задолженности в разных валютах производится по курсу Банка России на последний день квартала, обороты за который рассчитываются.

Вариант 4 (кредитовые обороты в зависимости от средней суммы задолженности):

6.2. Проценты по Кредитной линии увеличиваются на _____ (_____) процентов годовых (указывается размер надбавки к процентной ставке в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица) в случае, если ежемесячные (за каждый календарный месяц)/ежеквартальные (за каждый календарный квартал) кредитовые обороты по Расчетному счету и Расчетным счетам в иностранной валюте Заемщика в Банке, определяемые начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии (с 1-го числа первого месяца квартала, следующего за кварталом, в котором был предоставлен первый Кредит в рамках Кредитной линии)⁴³, и до даты окончательного погашения задолженности по Соглашению, составят менее _____ % от средней суммы задолженности Заемщика перед Кредитором и обязательств по гарантиям и непокрытым аккредитивам за предыдущий месяц/ от средней суммы задолженности Заемщика перед Кредитором за предыдущий месяц⁴⁴.

На основании письменного обращения Заемщика к Кредитору с соответствующей просьбой в декабре и апреле указанный в настоящем пункте Соглашения критерий применения увеличенной процентной ставки может по согласованию с Кредитором не применяться по итогам деятельности Заемщика за январь и май соответственно в случае снижения кредитовых оборотов в январе и мае до уровня не ниже 50 (Пятидесяти) процентов от значения кредитовых оборотов, указанного в первом абзаце настоящего пункта Соглашения. (Данный абзац добавляется при расчете ежемесячных кредитовых оборотов, если иное не предусмотрено решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица)

Средняя сумма задолженности Заемщика перед Кредитором и обязательств по гарантиям и непокрытым аккредитивам за месяц рассчитывается как сумма следующих значений:

- по кредитам – как отношение суммы задолженности по основному долгу по кредитным соглашениям на каждый день месяца к количеству дней в месяце и
- по гарантиям и непокрытым аккредитивам – как отношение суммы, равной 50% суммы выданных/открытых Кредитором по поручению Заемщика банковских гарантий и непокрытых аккредитивов (за исключением аккредитивов, открытых Банком с подписанием Заемщиком кредитных соглашений на цели формирования покрытия для осуществления платежа по открытому аккредитиву) на каждый день месяца к количеству дней в месяце.

или

⁴¹ Компании (третьи лица), входящие в состав группы взаимосвязанных заемщиков в соответствии с нормативными актами Банка, должны быть перечислены в решении Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

⁴² Указываются иные поступления, подлежащие исключению в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица или нормативными актами Банка.

⁴³ Указывается срок, начиная с которого учитываются кредитовые обороты для целей определения оснований по применению надбавки к процентной ставке.

⁴⁴ Для Клиентов крупного и среднего бизнеса с рейтингом A1, A2 и A3 указывается от суммы задолженности перед Кредитором, если иное не предусмотрено решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

Средняя сумма задолженности Заемщика перед Кредитором за месяц рассчитывается как отношение суммы задолженности по основному долгу по кредитным соглашениям на каждый день месяца к количеству дней в месяце.⁴⁵

Измененная в соответствии с настоящим пунктом Соглашения процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором размер кредитовых оборотов составил менее указанного в настоящем пункте Соглашения значения, и по последнее число месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено (включительно). Начиная с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено, применяется процентная ставка, уменьшенная на величину, указанную в первом абзаце настоящего пункта Соглашения.

Процентная ставка считается измененной без заключения дополнительного соглашения. При этом Кредитор направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об увеличении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Неполучение Заемщиком указанного уведомления не освобождает Заемщика от обязанности самостоятельно рассчитывать процентную ставку и уплачивать проценты в соответствии с настоящим пунктом Соглашения.

При расчете кредитовых оборотов по расчетным счетам Заемщика в Банке не учитываются:

- полученные кредиты и займы (в том числе суммы, зачисляемые в результате конвертации сумм кредитов и займов, полученных в иностранной валюте);
- поступления от погашения займов, предоставленных третьим лицам;
- проводки «сторно», возврат ошибочно перечисленных Заемщиком средств и ошибочно зачисленных Заемщику средства;
- поступления с расчетных счетов Заемщика, открытых в Банке, других банках (пополнение счета);
- поступления денежных средств, возвращенных с депозитов в Банке, и выплаченные проценты по ним;
- поступления денежных средств в результате выпуска/продажи/погашения ценных бумаг (если основной деятельностью Заемщика не являются операции на рынке ценных бумаг);
- дополнительные взносы участников в уставный капитал (указывается для обществ с ограниченной ответственностью);
- возврат уплаченных ранее авансов, а также иных сумм, ранее перечисленных Заемщиком, в связи с неисполнением договоров;
- денежные переводы между счетами Заемщика в Банке и поступления от _____⁴⁶,
_____⁴⁷

При расчете ежемесячных/ ежеквартальных кредитовых оборотов по счетам в Банке учитываются обороты, поддерживаемые Заемщиком в соответствии с условиями дополнительных соглашений об овердрафте к договорам банковского счета. Пересчет оборотов по счетам и задолженности в разных валютах производится по курсу Банка России на последний день месяца/квартала, обороты за который рассчитываются.

⁴⁵ Указывается для Клиентов крупного и среднего бизнеса с рейтингом A1, A2 и A3.

⁴⁶ Компании (третьи лица), входящие в состав группы взаимосвязанных заемщиков в соответствии с нормативными актами Банка, должны быть перечислены в решении Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

⁴⁷ Указываются иные поступления, подлежащие исключению в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица или нормативными актами Банка.

Вариант 5 (кредитовые обороты пропорционально доле задолженности):

6.2. Проценты по Кредитной линии увеличиваются на _____ (_____) процентов годовых (указывается размер надбавки к процентной ставке в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица) в случае, если, доля ежемесячных (за каждый календарный месяц)/ежеквартальных (за каждый календарный квартал) кредитовых оборотов по Расчетному счету и Расчетным счетам в иностранной валюте Заемщика в Банке в суммарных кредитовых оборотах Заемщика в банках, определяемых начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии (с 1-го числа первого месяца квартала, следующего за кварталом, в котором был предоставлен первый Кредит в рамках Кредитной линии)⁴⁸, и до даты окончательного погашения задолженности по Соглашению, окажется меньше доли задолженности Заемщика перед Банком в общей сумме задолженности Заемщика перед банками.

На основании письменного обращения Заемщика к Кредитору с соответствующей просьбой в декабре и апреле указанный в настоящем пункте Соглашения критерий применения увеличенной процентной ставки может по согласованию с Кредитором не применяться по итогам деятельности Заемщика за январь и май соответственно в случае снижения кредитовых оборотов в январе и мае до уровня не ниже 50 (Пятидесяти) процентов от значения кредитовых оборотов, указанного в первом абзаце настоящего пункта Соглашения. (Данный абзац добавляется при расчете ежемесячных кредитовых оборотов, если иное не предусмотрено решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица)

Для целей настоящего пункта Соглашения под задолженностью Заемщика понимается сумма задолженности Заемщика по основному долгу и обязательствам по выданным гарантиям и открытым непокрытым аккредитивам по поручению Заемщика по состоянию на 1-ое число отчетного месяца/1-ое число первого месяца отчетного квартала. Пересчет задолженности в разных валютах производится по курсу Банка России на последний день месяца/квартала, обороты за который рассчитываются;

Измененная в соответствии с настоящим пунктом Соглашения процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором размер кредитовых оборотов составил менее указанного в настоящем пункте Соглашения значения, и по последнее число месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено (включительно). Начиная с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за _____ (указывается период, за который должны поддерживаться кредитовые обороты, установленный в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено, применяется процентная ставка, уменьшенная на величину, указанную в первом абзаце настоящего пункта Соглашения.

Процентная ставка считается измененной без заключения дополнительного соглашения. При этом Кредитор направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об увеличении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Неполучение Заемщиком указанного уведомления не освобождает Заемщика от обязанности самостоятельно рассчитывать процентную ставку и уплачивать проценты в соответствии с настоящим пунктом Соглашения.

При расчете кредитовых оборотов по расчетным счетам Заемщика в Банке не учитываются:

- полученные кредиты и займы (в том числе суммы, зачисляемые в результате конвертации сумм кредитов и займов, полученных в иностранной валюте);
- поступления от погашения займов, предоставленных третьим лицам;
- проводки «сторно», возврат ошибочно перечисленных Заемщиком средств и ошибочно зачисленных Заемщику средства;
- поступления с расчетных счетов Заемщика, открытых в Банке, других банках (пополнение счета);

⁴⁸ Указывается срок, начиная с которого учитываются кредитовые обороты для целей определения оснований по применению надбавки к процентной ставке.

- поступления денежных средств, возвращенных с депозитов в Банке, и выплаченные проценты по ним;
- поступления денежных средств в результате выпуска/продажи/погашения ценных бумаг (если основной деятельностью Заемщика не являются операции на рынке ценных бумаг);
- дополнительные взносы участников в уставный капитал (для общества с ограниченной ответственностью);
- возврат уплаченных ранее авансов, а также иных сумм, ранее перечисленных Заемщиком, в связи с неисполнением договоров;
- денежные переводы между счетами Заемщика в Банке и поступления от _____⁴⁹,
_____⁵⁰

При расчете ежемесячных / ежеквартальных кредитовых оборотов по счетам в Банке учитываются обороты, поддерживаемые Заемщиком в соответствии с условиями дополнительных соглашений об овердрафте к договорам банковского счета. Пересчет оборотов по счетам и задолженности в разных валютах производится по курсу Банка России на последний день месяца / квартала, обороты за который рассчитываются.

(Редакция пункта 6.3. выбирается и корректируется согласно действующим решениям уполномоченного органа Банка о порядке увеличения процентных ставок по кредитным соглашениям, заключенным с корпоративными клиентами, при изменении процентных индикаторов. Данный пункт корректируется или исключается в случаях, предусмотренных такими решениями Банка или иными распорядительными документами и нормативными актами Банка.)

Вариант 1

6.3. Кредитор вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентной ставки по Кредиту/Кредитам в случае увеличения следующих процентных индикаторов, публикуемых в «Вестнике Банка России», на официальном сайте Банка России в сети Интернет:

а) ставки рефинансирования Банка России;

и/или

б) средневзвешенной ставки, складывающейся по итогам проводимых Банком России аукционов, по операциям прямого РЕПО сроком на 7 (Семь) дней и более;

и/или

в) средневзвешенной ставки, складывающейся по итогам проводимых Банком России аукционов по предоставлению кредитов без обеспечения на срок 5 (Пять) недель и более.

Увеличение в одностороннем порядке процентной ставки осуществляется на величину роста процентного индикатора. Рост процентного индикатора рассчитывается как разница между значениями процентного индикатора, действовавшими в первый день текущего месяца и в первый день месяца, в котором было направлено последнее уведомление об увеличении процентной ставки, или, в случае, если в период действия Соглашения такие уведомления не направлялись, как разница между значениями процентного индикатора, действовавшими в первый день текущего месяца и в первый день месяца, следующего за месяцем, в котором было заключено Соглашение.

При одновременном увеличении двух и более процентных индикаторов для определения новой процентной ставки в расчет принимаются значения индикатора, увеличившегося на большую величину.

При определении роста ставок по операциям прямого РЕПО на срок 7 (Семь) дней и более и по операциям кредитования без обеспечения на срок 5 (Пять) недель и более, проводимым Банком России на аукционной основе, в расчет принимаются результаты аукционов, проведенных в ближайшие даты, предшествующие первым числам месяцев.

⁴⁹ Компании (третьи лица), входящие в состав группы взаимосвязанных заемщиков в соответствии с нормативными актами Банка, должны быть перечислены в решении Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.

⁵⁰ Указываются иные поступления, подлежащие исключению в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица или нормативными актами Банка.

При увеличении Кредитором размера процентной ставки в одностороннем порядке (без заключения дополнительного соглашения) в соответствии с настоящим пунктом Соглашения Кредитор направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об увеличении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении⁵¹. Новая процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа месяца, следующего за месяцем, в котором Заемщику направлено письменное уведомление об увеличении процентной ставки. Указанное уведомление считается направленным в момент вручения Заемщику, если оно направлено с нарочным, или в момент сдачи его в организацию связи, если оно направлено Заемщику заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении.

В случае направления Кредитором уведомления об увеличении процентной ставки по основаниям, предусмотренным настоящим пунктом Соглашения, Заемщик вправе (в том числе, по истечении Общего срока предоставления Кредитов)⁵² без согласования с Кредитором досрочно погасить Кредит/Кредиты (часть Кредита), по которым увеличивается процентная ставка, в срок до 1 (Первого) числа месяца, следующего за месяцем, в котором Заемщику направлено письменное уведомление об увеличении процентной ставки, без уплаты комиссии за досрочное погашение или иных дополнительных платежей, связанных с досрочным погашением. Досрочное погашение Кредита/Кредитов (части Кредита)⁵³ после указанной даты осуществляется в соответствии с условиями Соглашения.

Вариант 2

6.3. Кредитор вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентной ставки по Кредиту в случае увеличения следующих процентных индикаторов:

- а) ставки рефинансирования Банка России, публикуемой на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru) по состоянию на первый Рабочий день месяца и/или
- б) среднеарифметического значения за календарный месяц ставки бескупонной доходности ОФЗ со сроком до погашения 3 (Три) года по данным, публикуемым на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru).

Увеличение в одностороннем порядке процентной ставки осуществляется на величину роста процентного индикатора. Рост процентного индикатора рассчитывается как разница между значениями процентного индикатора, действовавшими в первый день текущего месяца и в первый день месяца, в котором было направлено последнее уведомление об увеличении процентной ставки, или, в случае если в период действия Соглашения такие уведомления не направлялись, как разница между значениями процентного индикатора, действовавшими в первый день текущего месяца и в первый день месяца, следующего за месяцем, в котором было заключено Соглашение/дополнительное соглашение к Соглашению, предусматривающее увеличение процентной ставки.

При одновременном увеличении двух процентных индикаторов для определения новой процентной ставки в расчет принимаются значения индикатора, увеличившегося на большую величину.

При увеличении Кредитором размера процентной ставки в одностороннем порядке в соответствии с настоящим пунктом Соглашения Кредитор направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об увеличении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Новая процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за месяцем, в котором Заемщику было направлено письменное уведомление об увеличении процентной ставки. Указанное уведомление считается направленным в момент вручения Заемщику, если оно направлено с нарочным, или в момент сдачи его в организацию связи, если оно направлено Заемщику заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении.

⁵¹ Уведомление об увеличении процентной ставки направляется не позднее 7-го рабочего дня текущего месяца.

⁵² Слова, указанные в скобках, включаются при предоставлении Кредитной линии с Лимитом задолженности 1-го типа, предусматривающей погашение предоставляемых Кредитов в течение общего срока Кредитной линии без установления сроков погашения Кредитов, графика погашения, а также Кредитной линии с лимитом задолженности 2-го типа, по которой фиксируется максимальный срок транша без фиксации дат выборки и погашения траншей, при этом ставка фондирования и стандартная комиссия за обязательство применяются исходя из срока Кредитной линии.

⁵³ Абзац включается в случае, если Соглашением предусмотрено получение согласия Банка на досрочное погашение или предусмотрен запрет на досрочное погашение. Условие о невзимании комиссии за досрочное погашение или иных дополнительных платежей включается, если Соглашением предусмотрено взимание комиссии за досрочное погашение или иная дополнительная плата, связанная с досрочным погашением.

В случае направления Кредитором уведомления об увеличении процентной ставки по основаниям, предусмотренным настоящим пунктом Соглашения, Заемщик до наступления даты начала действия новой процентной ставки вправе (в том числе, по истечении *Общего срока предоставления Кредитов*)⁵² досрочно погасить Кредит/Кредиты (часть Кредита), по которым увеличивается процентная ставка, без согласования с Кредитором и без уплаты комиссии за досрочное погашение или иных дополнительных платежей, связанных с досрочным погашением. Досрочное погашение Кредита/Кредитов (части Кредита) после указанной даты осуществляется в соответствии с условиями Соглашения.⁵³

6.4. Проценты начисляются на Основной долг, начиная с даты, следующей за датой первого предоставления Кредита в рамках Кредитной линии, по дату фактического окончательного погашения Кредитов в рамках Кредитной линии.

(Выбирается вариант пункта 6.5. в зависимости от решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица)

6.5. Заемщик обязуется уплачивать проценты ежемесячно, ____ (_____) числа каждого месяца, начиная с даты предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии, а также в дату окончательного погашения Кредитной линии, указанную в пункте 7.1. настоящего Соглашения. В случае возникновения Просроченной задолженности по Основному долгу окончательная уплата процентов производится в дату окончательного фактического погашения (возврата) Кредитов.

6.5. Заемщик обязуется уплачивать проценты ежеквартально, ____ (_____) числа последнего месяца каждого квартала, начиная с даты предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии, а также в дату окончательного погашения Кредитной линии, указанную в пункте 7.1. настоящего Соглашения. В случае возникновения Просроченной задолженности по Основному долгу окончательная уплата процентов производится в дату окончательного фактического погашения (возврата) Кредитов.

6.5. Заемщик обязуется уплатить проценты в дату окончательного погашения Кредитной линии, указанную в пункте 7.1. настоящего Соглашения. В случае возникновения Просроченной задолженности по Основному долгу окончательная уплата процентов производится в дату окончательного фактического погашения (возврата) Кредитов.

6.5. Заемщик обязуется уплачивать проценты _____ (указывается иная периодичность уплаты процентов в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица).

6.6. Суммы причитающихся к погашению Заемщиком процентов по Соглашению исчисляются по формуле простых процентов непрерывно нарастающим итогом за фактическое количество дней пользования Кредитом, при этом год принимается равным 365 или 366 дням в соответствии с действительным числом календарных дней в году.

6.7. Независимо от уплаты процентов за пользование Кредитами Заемщик обязуется уплатить Кредитору Комиссию за обязательство по ставке ____ (указывается число цифрами и в скобках прописью) процента годовых, начисляемую на неиспользованную сумму *Лимита выдачи/Лимита задолженности* начиная с даты, следующей за датой истечения Стандартного срока предоставления Кредитов, указанного в настоящем пункте Соглашения, и по дату окончания *Общего срока предоставления Кредитов* или по дату фактического предоставления Кредитной линии в полном объеме, в зависимости от того, какая из дат наступит раньше (слова, выделенные курсивом, включаются при предоставлении Кредитной линии с Лимитом выдачи).

Стандартный срок предоставления Кредитов, в течение которого Комиссия за обязательство не начисляется: ____ (_____) _____ с даты вступления Соглашения в силу (Указывается срок, в течение которого Комиссия за обязательство не начисляется в соответствии с нормативными актами Банка и/или решениями КУАП).

6.8. Комиссия за обязательство исчисляется по формуле простых процентов непрерывно нарастающим итогом за фактическое количество дней неполучения Кредитов, при этом год принимается равным 365 или 366 дням в соответствии с действительным числом календарных дней в году.

6.9. Заемщик обязуется уплачивать Комиссию за обязательство ежемесячно, _____ (_____) числа каждого месяца, начиная с даты начала начисления Комиссии за обязательство (указывается дата, установленная для уплаты процентов, если иное не предусмотрено решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица). Последний платеж в уплату Комиссии за обязательство производится в дату окончания Общего срока предоставления Кредитов/в очередную дату уплаты процентов (порядок и срок уплаты Комиссии за обязательство указывается в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица).

(Вариант пункта 6.10. выбирается или корректируется в зависимости от решения, принятого Уполномоченным органом/Уполномоченным лицом, положений действующих нормативных актов и распорядительных документов Банка. В случае отсутствия у Заемщика права досрочного погашения, а также при заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием пункт 6.10 исключается.)

Вариант 1 (досрочное погашение по согласованию с Банком):

6.10. В случае досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита) Заемщик уплатит Кредитору комиссию за досрочное погашение (за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением) в размере, согласованном Сторонами в дополнительном соглашении к Соглашению, заключаемом в соответствии с пунктом 7.2. Соглашения.

Комиссия уплачивается в валюте Кредитной линии единовременно в дату досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита).

Для Кредитной линии с Лимитом задолженности, условия которой не предусматривают фиксирования сроков действия траншей, а также сроков использования и сроков погашения траншей (Кредитная линия с Лимитом задолженности 1-го типа), а также для Кредитной линии с Лимитом задолженности 2-го типа, по которой фиксируется максимальный срок транша без фиксации дат выборки и погашения траншей (при этом, ставка фондирования и стандартная комиссия за обязательство применяются исходя из срока Кредитной линии), при условии, что Общий срок предоставления Кредитов по указанным Кредитным линиям заканчивается:

- более, чем за 30 календарных дней до даты окончания срока сделки, если срок сделки 1 год и более;
- более, чем за 1/12 срока сделки, если срок сделки менее 1 года, добавляется абзац следующего содержания:

«В случае досрочного погашения Кредита/Кредитов (части Кредита), если от даты досрочного погашения до даты погашения (возврата) Кредитов, указанной в пункте 7.1 Соглашения, осталось не более 30 (Тридцати) календарных дней (указывается для сделки сроком 1 год и более)/ не более 1/12 срока, определяемого с даты вступления в силу Соглашения по дате, установленную Соглашением для полного погашения задолженности по Кредитной линии в соответствии с пунктом 7.1 Соглашения (указывается для сделки сроком менее 1 года), то комиссия за досрочное погашение не взимается.»

Для Кредитной линии с Лимитом задолженности, условия которой не предусматривают фиксирования сроков действия траншей, а также сроков использования и сроков погашения траншей (Кредитная линия с Лимитом задолженности 1-го типа), а также для Кредитной линии с Лимитом задолженности 2-го типа, по которой фиксируется максимальный срок транша без фиксации дат выборки и погашения траншей (при этом, ставка фондирования и стандартная комиссия за обязательство применяются исходя из срока Кредитной линии), при условии, что Общий срок предоставления Кредитов по указанным Кредитным линиям заканчивается:

- за 30 календарных дней до даты окончания срока сделки, если срок сделки 1 год и более;
- за 1/12 срока сделки, если срок сделки менее 1 года,

пункт 6.10. излагается в следующей редакции:

«6.10. В случае досрочного погашения (возврата) Кредитов в соответствии с условиями Соглашения комиссия за досрочное погашение не взимается.»

Вариант 2 (досрочное погашение с уведомлением Банка, фиксированной комиссией и компенсирующим спрэдом):

6.10. В случае досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита) Заемщик уплатит Кредитору комиссию за досрочное погашение (за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением), рассчитываемую в зависимости от срока, оставшегося от даты досрочного погашения до даты окончательного погашения (возврата) Кредитов, установленной пунктом 7.1. Соглашения:

- в случае если до даты окончательного погашения Кредитов осталось менее _____ (включительно) срока, определяемого с даты вступления в силу Соглашения по дате, установленную Соглашением для полного погашения задолженности по Кредитной линии в соответствии с пунктом 7.1 Соглашения, – в размере _____ (_____) процента от досрочно погашаемой суммы Кредита/Кредитов,
- в случае если до даты окончательного погашения Кредитов осталось более _____, но менее _____ (включительно) срока, определяемого с даты вступления в силу Соглашения по дате, установленную Соглашением для полного погашения задолженности по Кредитной линии в соответствии с пунктом 7.1 Соглашения, – в размере _____ (_____) процента от досрочно погашаемой суммы Кредита/Кредитов,
- в случае если до даты окончательного погашения Кредитов осталось свыше _____ срока, определяемого с даты вступления в силу Соглашения по дате, установленную Соглашением для полного погашения задолженности по Кредитной линии в соответствии с пунктом 7.1 Соглашения, – в размере _____ (_____) процента от досрочно погашаемой суммы Кредита/Кредитов.

(Количество абзацев в п. 6.10. Соглашения зависит от срока сделки)

Комиссия уплачивается в валюте Кредитной линии единовременно в дату досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита).

В случае если от даты досрочного погашения до даты погашения (возврата) Кредитов, указанной в пункте 7.1 Соглашения, осталось менее чем 1/12 срока, определяемого с даты вступления в силу Соглашения по дате, установленную Соглашением для полного погашения задолженности по Кредитной линии в соответствии с пунктом 7.1 Соглашения, и Заемщик направил Кредитору письменное уведомление о планируемом погашении (возврате) Кредита/Кредитов (части Кредита) не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов, то комиссия за досрочное погашение (возврат) Кредита/Кредитов не взимается. При расчете 1/12 указанного срока производится округление количества дней в большую сторону. *(Данный абзац может быть исключен на основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица.)*

Для Кредитной линии с Лимитом задолженности, условия которой не предусматривают фиксирования сроков действия траншей, а также сроков использования и сроков погашения траншей (Кредитная линия с Лимитом задолженности 1-го типа), а также для Кредитной линии с Лимитом задолженности 2-го типа, по которой фиксируется максимальный срок транша без фиксации дат выборки и погашения траншей (при этом ставка фондирования и стандартная комиссия за обязательство применяются исходя из срока Кредитной линии), при условии, что Общий срок предоставления Кредитов по указанным Кредитным линиям заканчивается:

- более, чем за 30 календарных дней до даты окончания срока сделки, если срок сделки 1 год и более;

- более, чем за 1/12 срока сделки, если срок сделки менее 1 года,
последний абзац пункта 6.10., предусматривающий условия, при которых комиссия за досрочное погашение не взимается, излагается в следующей редакции:

«В случае досрочного погашения Кредита/Кредитов (части Кредита), если от даты досрочного погашения до даты погашения (возврата) Кредитов, указанной в пункте 7.1 Соглашения, осталось не более 30 (Тридцати) календарных дней (указывается для сделки сроком 1 год и более)/не более 1/12 срока, определяемого с даты вступления в силу Соглашения по дате, установленную Соглашением для полного погашения задолженности по Кредитной линии в соответствии с пунктом 7.1 Соглашения (указывается для сделки сроком менее 1 года), то комиссия за досрочное погашение не взимается.»

Для Кредитной линии с Лимитом задолженности, условия которой не предусматривают фиксирования сроков действия траншей, а также сроков использования и сроков погашения траншей (Кредитная линия с Лимитом задолженности 1-го типа), а также для Кредитной линии с Лимитом задолженности 2-го типа, по которой фиксируется максимальный срок транша без фиксации дат выборки и погашения траншей (при этом, ставка фондирования и стандартная комиссия за обязательство применяются исходя из срока Кредитной линии), при условии, что Общий срок предоставления Кредитов по указанным Кредитным линиям заканчивается:

- за 30 календарных дней до даты окончания срока сделки, если срок сделки 1 год и более;
- за 1/12 срока сделки, если срок сделки менее 1 года,

пункт 6.10. излагается в следующей редакции:

«6.10. В случае досрочного погашения (возврата) Кредитов в соответствии с условиями Соглашения комиссия за досрочное погашение не взимается.»

Вариант 3 (досрочное погашение с уведомлением Банка, с компенсирующим спрэдом, с запретом производить досрочное погашение в течение установленного решением Уполномоченного органа срока и возможностью произвести досрочное погашение в оставшийся срок без взимания комиссии):

6.10. В случае досрочного погашения (возврата) Кредитов в соответствии с условиями Соглашения комиссия за досрочное погашение не взимается.

Вариант 4 (для Кредитной линии с плавающей ставкой, определяемой на основе ставки MosPrime Rate).

6.10. Комиссия за досрочное погашение (возврат) Кредита/Кредитов не взимается в случае досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита) в дату, в которую производится очередной пересмотр процентной ставки по Кредитной линии, определяемой на основе ставки MosPrime Rate в соответствии с пунктом 6.1. Соглашения, а также в течение 3 (Трех) Рабочих дней до и после указанной даты, и при условии, что Заемщик направит в Банк уведомление о планируемом досрочном погашении (возврате) Кредита/Кредитов (части Кредита) не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита) в соответствии с пунктом 7.2. Соглашения.

В случае досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита) в дату, отстоящую более чем на 3 (Три) Рабочих дня от даты очередного пересмотра процентной ставки, Заемщик уплачивает Кредитору комиссию за досрочное погашение (за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением) в размере, определяемом в следующем порядке (порядок расчета комиссии за досрочное погашение может изменяться в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица и требованиями нормативных актов и распорядительных документов Банка):

$$P = (t/365) \times B \times (R1 - R2), \text{ где}$$

B – планируемая сумма досрочного погашения Основного долга;

t – срок в днях с даты планируемого досрочного погашения до ближайшей следующей даты уплаты процентов по Соглашению, при условии, что периодичность выплаты процентов совпадает с периодичностью пересмотра ставки MosPrime Rate (если периодичность выплаты процентов не совпадает с периодичностью пересмотра ставки MosPrime Rate то до ближайшей следующей даты пересмотра ставки MosPrime Rate);

R1 – MosPrime Rate, зафиксированный на последнюю дату пересмотра процентной ставки (или на дату заключения Соглашения, если процентная ставка ни разу не пересматривалась с момента заключения Соглашения). Срочность MosPrime Rate соответствует установленной в Соглашении срочности MosPrime Rate;

R2 – MosPrime Rate, опубликованный за 1 (Один) Рабочий день до даты досрочного погашения. Срочность MosPrime Rate определяется как наибольший из стандартных сроков для ставки MosPrime Rate, не превышающих срока t.

Комиссия уплачивается в валюте Кредита одновременно в дату досрочного погашения (возврата) Кредита (части Кредита).

Для Кредитной линии с Лимитом задолженности, условия которой не предусматривают фиксирования сроков действия траншей, а также сроков использования и сроков погашения траншей (Кредитная линия с Лимитом задолженности 1-го типа), а также для Кредитной линии с Лимитом задолженности 2-го типа, по которой фиксируется максимальный срок транша без фиксации дат выборки и погашения траншей (при этом, ставка фондирования и стандартная комиссия за обязательство применяются исходя из срока Кредитной линии), при условии, что Общий срок предоставления Кредитов по указанным Кредитным линиям заканчивается:

- более, чем за 30 календарных дней до даты окончания срока сделки, если срок сделки 1 год и более;
 - более, чем за 1/12 срока сделки, если срок сделки менее 1 года,
- добавляется абзац следующего содержания:

«В случае досрочного погашения Кредита/Кредитов (части Кредита), если от даты досрочного погашения до даты погашения (возврата) Кредитов, указанной в пункте 7.1 Соглашения, осталось не более 30 (Тридцати) календарных дней (указывается для сделки сроком 1 год и более) / не более 1/12 срока, определяемого с даты вступления в силу Соглашения по дате, установленную Соглашением для полного погашения задолженности по Кредитной линии в соответствии с пунктом 7.1 Соглашения (указывается для сделки сроком менее 1 года), то комиссия за досрочное погашение не взимается.»

Для Кредитной линии с Лимитом задолженности, условия которой не предусматривают фиксирования сроков действия траншей, а также сроков использования и сроков погашения траншей (Кредитная линия с Лимитом задолженности 1-го типа), а также для Кредитной линии с Лимитом задолженности 2-го типа, по которой фиксируется максимальный срок транша без фиксации дат выборки и погашения траншей (при этом, ставка фондирования и стандартная комиссия за обязательство применяются исходя из срока Кредитной линии), при условии, что Общий срок предоставления Кредитов по указанным Кредитным линиям заканчивается:

- за 30 календарных дней до даты окончания срока сделки, если срок сделки 1 год и более;
 - за 1/12 срока сделки, если срок сделки менее 1 года,
- пункт 6.10. излагается в следующей редакции:

«6.10. В случае досрочного погашения (возврата) Кредитов в соответствии с условиями Соглашения комиссия за досрочное погашение не взимается.»

В зависимости от решения, принятого Уполномоченным органом/Уполномоченным лицом, требований нормативных актов и распорядительных документов Банка добавляется следующий пункт:

6.11. Независимо от уплаты процентов за пользование Кредитами Заемщик обязуется уплатить Кредитору комиссию _____ в размере ____ (указывается число цифрами и в скобках прописью) _____.

7. ПОГАШЕНИЕ (ВОЗВРАТ) КРЕДИТОВ⁵⁵

7.1. Заемщик обязуется произвести погашение (возврат) Кредитов «__» _____ 20__ года (варианты: в дату, наступающую через _____ дней/месяцев/лет с даты вступления в силу Соглашения) единовременно в полном размере (варианты: ежемесячными (ежеквартальными, полугодовыми) равными частями с даты вступления в силу Соглашения или в соответствии с Графиком погашения (возврата) Кредитов, являющимся Приложением №3 к Соглашению и др.) (Условие определяется на основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица)

В случае, если решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица установлено обязательство Заемщика о направлении на погашение Кредита/Кредитов денежных средств, полученных Заемщиком по контракту/договору и являющихся одним из источников погашения задолженности по Соглашению, добавляется следующий пункт, который может быть скорректирован в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица:

7.1.1. Заемщик обязан направлять на погашение Кредита/Кредитов (части Кредита) денежные средства, полученные по контракту/договору № _____ от ____ 20__ г. (указываются наименование и реквизиты контракта/договора) в течение ____ дней (кроме количества дней указывается также календарных или Рабочих дней) с даты поступления денежных средств по такому контракту/договору на расчетный счет/расчетный счет в иностранной валюте Заемщика в Банке. Погашение Кредита/Кредитов (части Кредита) за счет указанных средств для целей настоящего Соглашения не является досрочным погашением и осуществляется без дополнительного согласования с Кредитором/уведомления Кредитора.

⁵⁴ Указывается вид взимаемой комиссии, ее размер, база начисления, порядок уплаты в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица и требованиями нормативных актов и распорядительных документов Банка.

⁵⁵ Данное условие определяется на основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица, нормативных актов Банка, а также с учетом документации о торгах (при заключении кредитного соглашения по результатам проведения торгов). Положения о досрочном погашении могут корректироваться на основании соответствующих нормативных актов и распорядительных документов Банка.

(В зависимости от условий досрочного погашения, определенных Уполномоченным органом/Уполномоченным лицом, указывается одна из следующих редакций пункта 7.2. (за исключением Кредитных линий с Лимитом задолженности 1-го типа, предусматривающих погашение предоставляемых Кредитов в течение Общего срока предоставления Кредитов без установления сроков погашения кредитов, и Кредитных линий с Лимитом задолженности 2-го типа, по которым фиксируется максимальный срок транша без фиксации дат выборки и погашения траншей, при этом ставка фондирования и стандартная комиссия за обязательство применяются исходя из срока Кредитной линии):

Вариант 1 (досрочное погашение по согласованию с Банком):

7.2. Заемщик вправе полностью или частично досрочно погасить Кредит/Кредиты (часть Кредита) только по согласованию с Кредитором (за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением) и при условии заключения соответствующего дополнительного соглашения к Соглашению, содержащего условия досрочного погашения (сумму и дату досрочного погашения, а также размер комиссии за досрочное погашение). При этом Заемщик обязан письменно направить Кредитору запрос на разрешение досрочного погашения не позднее, чем за 7 (Семь) Рабочих дней до даты предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита), в котором должны быть указаны: реквизиты Соглашения (номер и дата заключения), уполномоченные лица Заемщика на подписание дополнительного соглашения о досрочном погашении (с приложением документов, подтверждающих их полномочия на подписание дополнительного соглашения), сумма и запрашиваемая дата досрочного погашения. Кредитор письменно сообщает Заемщику о своем решении (согласовании досрочного погашения или отказе в досрочном погашении). При наличии согласия Кредитора на досрочное погашение Стороны заключают дополнительное соглашение, на основании которого осуществляется досрочное погашение, содержащее указанные в настоящем пункте условия.

В случае наличия в рамках сделки условия о допустимости направления запроса на досрочное погашение задолженности с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания включается абзац следующего содержания:

«Запрос на досрочное погашение может быть направлен Заемщиком в виде Электронного документа по Системе Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лица, подписавшего такой запрос.»

Если на момент досрочного погашения у Заемщика имеется задолженность по нескольким предоставленным Кредитам в рамках Соглашения и в запросе на разрешение досрочного погашения не указано, задолженность по какому именно из Кредитов подлежит погашению, Банк вправе направить средства в погашение последнего из полученных Кредитов (предложение включается в случае отсутствия Графика погашения (возврата) Кредитов).

В случае наличия Графика погашения (возврата) Кредитов, последнее предложение пункта 7.2. излагается в следующей редакции:

«Досрочно погашаемые суммы направляются в счет уплаты ближайшего платежа по Графику погашения (возврата) Кредитов.»

Вариант 2 (досрочное погашение с уведомлением Банка, фиксированной комиссией и компенсирующим спрэдом):

7.2. Заемщик вправе полностью или частично досрочно погасить Кредит/Кредиты (часть Кредита), письменно уведомив об этом Банк не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита), уплатив комиссию за досрочное погашение в соответствии со статьей 6. Соглашения. В уведомлении Заемщика должны быть указаны реквизиты Соглашения (номер, дата заключения), сумма и планируемая дата досрочного погашения.

В случае наличия в рамках сделки условия о допустимости направления уведомления о досрочном погашении с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания включается абзац следующего содержания:

«Уведомление о досрочном погашении может быть направлено Заемщиком в виде Электронного документа по Системе Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лица, подписавшего такое уведомление.»

Если на момент досрочного погашения у Заемщика имеется задолженность по нескольким предоставленным Кредитам в рамках Соглашения и в уведомлении Заемщика о досрочном погашении не указано, задолженность по какому именно из Кредитов подлежит погашению, Банк вправе направить средства в погашение последнего из полученных Кредитов (предложение включается в случае отсутствия Графика погашения (возврата) Кредитов).

В случае наличия Графика погашения (возврата) Кредитов, последнее предложение пункта 7.2. излагается в следующей редакции:

«Досрочно погашаемые суммы направляются в счет уплаты ближайшего платежа по Графику погашения (возврата) Кредитов.»

Вариант 3 (досрочное погашение с уведомлением Банка, с компенсирующим спрэдом, с запретом производить досрочное погашение в течение установленного решением Уполномоченного органа срока и возможностью произвести досрочное погашение в оставшийся срок без взимания комиссии):

7.2. Досрочное погашение (возврат) Кредита/Кредитов (части Кредита) Заемщиком в течение _____ дней/месяцев/лет с даты вступления в силу Соглашения запрещено, за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением. По истечении _____ дней/месяцев/лет с даты вступления в силу Соглашения Заемщик вправе полностью или частично погасить Кредит/Кредиты (часть Кредита) при условии письменного уведомления Банка не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита). В уведомлении Заемщика должны быть указаны: реквизиты Соглашения (номер, дата заключения), сумма и планируемая дата досрочного погашения.

В случае наличия в рамках сделки условия о допустимости направления уведомления о досрочном погашении с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания включается абзац следующего содержания:

«Уведомление о досрочном погашении может быть направлено Заемщиком в виде Электронного документа по Системе Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лица, подписавшего такое уведомление.»

Если на момент досрочного погашения у Заемщика имеется задолженность по нескольким предоставленным Кредитам в рамках Соглашения и в уведомлении Заемщика о досрочном погашении не указано, задолженность по какому именно из Кредитов подлежит погашению, Банк вправе направить средства в погашение последнего из полученных Кредитов (предложение включается в случае отсутствия Графика погашения (возврата) Кредитов).

В случае наличия Графика погашения (возврата) Кредитов, последнее предложение пункта 7.2. излагается в следующей редакции:

«Досрочно погашаемые суммы направляются в счет уплаты ближайшего платежа по Графику погашения (возврата) Кредитов.»

Вариант 4 (для Кредитной линии с плавающей ставкой, определяемой на основе ставки MosPrime Rate).

7.2. Заемщик вправе полностью или частично досрочно погасить Кредит/Кредиты (часть Кредита) без согласования с Кредитором по истечении _____ (указывается срок, установленный Уполномоченным органом/Уполномоченным лицом в соответствии с нормативными актами и распорядительными документами Банка, до истечения которого досрочное погашение не допускается) с даты вступления в силу Соглашения, письменно уведомив об этом Банк не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты предполагаемого досрочного погашения. В уведомлении Заемщика должны быть указаны реквизиты Соглашения (номер, дата заключения), сумма и планируемая дата досрочного погашения.

В случае наличия в рамках сделки условия о допустимости направления уведомления о досрочном погашении с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания включается абзац следующего содержания:

«Уведомление о досрочном погашении может быть направлено Заемщиком в виде Электронного документа по Системе Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лица, подписавшего такое уведомление.»

В случае если досрочное погашение осуществляется в дату, отстоящую более чем на 3 (Три) Рабочих дня от даты очередного пересмотра процентной ставки, Заемщик должен уплатить комиссию за досрочное погашение, определяемую в порядке, указанном в статье 6. Соглашения.

Если на момент досрочного погашения у Заемщика имеется задолженность по нескольким предоставленным Кредитам в рамках Соглашения и в уведомлении Заемщика о досрочном погашении не указано, задолженность по какому именно из Кредитов подлежит погашению, Банк вправе направить средства в погашение последнего из полученных Кредитов (*предложение включается в случае отсутствия Графика погашения (возврата) Кредитов*).

В случае наличия Графика погашения (возврата) Кредитов, последнее предложение пункта 7.2. излагается в следующей редакции:

«Досрочно погашаемые суммы направляются в счет уплаты ближайшего платежа по Графику погашения (возврата) Кредитов.»

Вариант 5 (для сделок с субъектами Российской Федерации и муниципальными образованияами, если иное не предусмотрено условиями документации о торгах)

7.2. Заемщик вправе полностью или частично досрочно погасить Кредит/Кредиты (часть Кредита), письменно уведомив об этом Банк не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита). В уведомлении Заемщика должны быть указаны: реквизиты Соглашения (номер, дата заключения), сумма и планируемая дата досрочного погашения.

В случае наличия в рамках сделки условия о допустимости направления уведомления о досрочном погашении с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания включается абзац следующего содержания:

«Уведомление о досрочном погашении может быть направлено Заемщиком в виде Электронного документа по Системе Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лица, подписавшего такое уведомление.»

Если на момент досрочного погашения у Заемщика имеется задолженность по нескольким предоставленным Кредитам в рамках Соглашения и в уведомлении Заемщика о досрочном погашении не указано, задолженность по какому именно из Кредитов подлежит погашению, Банк вправе направить средства в погашение последнего из полученных Кредитов (*предложение включается в случае отсутствия Графика погашения (возврата) Кредитов*).

В случае наличия Графика погашения (возврата) Кредитов, последнее предложение пункта 7.2. излагается в следующей редакции:

«Досрочно погашаемые суммы направляются в счет уплаты ближайшего платежа по Графику погашения (возврата) Кредитов.»

Вариант 6. (досрочное погашение запрещено)

7.2. Заемщик не вправе досрочно производить погашение (возврат) Кредитов (части Кредита), за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением.

В зависимости от условий досрочного погашения, определенных Уполномоченным органом/Уполномоченным лицом, и если иное не предусмотрено решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица, при предоставлении Кредитной линии с Лимитом задолженности 1-го типа, предусматривающей погашение предоставляемых Кредитов в течение Общего срока предоставления Кредитов без установления сроков погашения Кредитов, и Кредитной линии с Лимитом задолженности 2-го типа, по которой фиксируется максимальный срок транша без фиксации дат выборки и погашения траншей, при этом ставка фондирования и стандартная комиссия за обязательство применяются исходя из срока Кредитной линии, указывается одна из следующих редакций пункта 7.2.):

Вариант 1 (досрочное погашение по согласованию с Банком):

7.2. В течение Общего срока предоставления Кредитов Заемщик вправе производить погашение (возврат) Кредита/Кредитов (части Кредита) в любое время. Погашение (возврат) Кредита/Кредитов (части Кредита) в течение указанного срока не является досрочным.

По истечении Общего срока предоставления Кредитов Заемщик вправе полностью или частично досрочно погасить Кредит/Кредиты (часть Кредита) только по согласованию с Кредитором (за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением) и при условии заключения соответствующего дополнительного соглашения к Соглашению, содержащего условия досрочного погашения (сумму и дату досрочного погашения, а также размер комиссии за досрочное погашение). При этом Заемщик обязан письменно направить Кредитору запрос на разрешение досрочного погашения не позднее, чем за 7 (Семь) Рабочих дней до даты предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита), в котором должны быть указаны: реквизиты Соглашения (номер и дата заключения), уполномоченные лица Заемщика на подписание дополнительного соглашения о досрочном погашении (с приложением документов, подтверждающих их полномочия на подписание дополнительного соглашения), сумма и запрашиваемая дата досрочного погашения. Кредитор письменно сообщает Заемщику о своем решении (согласовании досрочного погашения или отказе в досрочном погашении). При наличии согласия Кредитора на досрочное погашение, Стороны заключают дополнительное соглашение, на основании которого осуществляется досрочное погашение, содержащее указанные в настоящем пункте условия.

В случае наличия в рамках сделки условия о допустимости направления запроса на досрочное погашение задолженности с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания включается абзац следующего содержания:

«Запрос на досрочное погашение может быть направлен Заемщиком в виде Электронного документа по Системе Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лица, подписавшего такой запрос.»

Если на момент досрочного погашения у Заемщика имеется задолженность по нескольким предоставленным Кредитам в рамках Соглашения и в уведомлении Заемщика о досрочном погашении не указано, задолженность по какому именно из Кредитов подлежит погашению, Банк вправе направить средства в погашение последнего из полученных Кредитов (предложение включается в случае отсутствия Графика погашения (возврата) Кредитов).

В случае наличия Графика погашения (возврата) Кредитов, последнее предложение пункта 7.2. излагается в следующей редакции:

«Досрочно погашаемые суммы направляются в счет уплаты ближайшего платежа по Графику погашения (возврата) Кредитов.»

Вариант 2 (досрочное погашение с уведомлением Банка, фиксированной комиссией и компенсирующим спрэдом):

7.2. В течение Общего срока предоставления Кредитов Заемщик вправе производить погашение (возврат) Кредитов (части Кредитов) в любое время. Погашение (возврат) Кредитов (части Кредита) в течение указанного срока не является досрочным.

По истечении Общего срока предоставления Кредитов Заемщик вправе полностью или частично досрочно погасить Кредит/Кредиты (часть Кредита), письменно уведомив об этом Банк не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита) и уплатив комиссию за досрочное погашение в соответствии со статьей 6. Соглашения. В уведомлении Заемщика должны быть указаны реквизиты Соглашения (номер, дата заключения), сумма и планируемая дата досрочного погашения.

В случае наличия в рамках сделки условия о допустимости направления уведомления о досрочном погашении с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания включается абзац следующего содержания:

«Уведомление о досрочном погашении может быть направлено Заемщиком в виде Электронного документа по Системе Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лица, подписавшего такое уведомление.»

Если на момент досрочного погашения у Заемщика имеется задолженность по нескольким предоставленным Кредитам в рамках Соглашения и в уведомлении Заемщика о досрочном погашении не указано, задолженность по какому именно из Кредитов подлежит погашению, Банк вправе направить средства в погашение последнего из полученных Кредитов. (предложение включается в случае отсутствия Графика погашения (возврата) Кредитов).

В случае наличия Графика погашения (возврата) Кредитов, последнее предложение пункта 7.2. излагается в следующей редакции:

«Досрочно погашаемые суммы направляются в счет уплаты ближайшего платежа по Графику погашения (возврата) Кредитов.»

Вариант 3 (для Кредитной линии с Лимитом задолженности 1-го типа с плавающей ставкой, определяемой на основе ставки MosPrime Rate):

7.2. В течение Общего срока предоставления Кредитов Заемщик вправе производить погашение (возврат) Кредита/Кредитов (части Кредита) в любое время. Погашение (возврат) Кредита/Кредитов (части Кредита) в течение указанного срока не является досрочным.

По истечении Общего срока предоставления Кредитов Заемщик вправе полностью или частично досрочно погасить Кредит/Кредиты (часть Кредита) при условии письменного уведомления Банка не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита). В уведомлении Заемщика должны быть указаны: реквизиты Соглашения (номер, дата заключения), сумма и планируемая дата досрочного погашения. В случае досрочного погашения Кредита/Кредитов (части Кредита) по истечении Общего срока предоставления Кредитов, если досрочное погашение осуществляется в дату, отстоящую более чем на 3 (Три) Рабочих дня от даты очередного пересмотра процентной ставки, Заемщик должен уплатить комиссию за досрочное погашение, определяемую в порядке, указанном в статье 6. Соглашения.

В случае наличия в рамках сделки условия о допустимости направления уведомления о досрочном погашении с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания включается абзац следующего содержания:

«Уведомление о досрочном погашении может быть направлено Заемщиком в виде Электронного документа по Системе Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лица, подписавшего такое уведомление.»

Если на момент досрочного погашения у Заемщика имеется задолженность по нескольким предоставленным Кредитам в рамках Соглашения и в уведомлении Заемщика о досрочном погашении не указано, задолженность по какому именно из Кредитов подлежит погашению, Банк вправе направить средства в погашение последнего из полученных Кредитов (предложение включается в случае отсутствия Графика погашения (возврата) Кредитов).

В случае наличия Графика погашения (возврата) Кредитов, последнее предложение пункта 7.2. излагается в следующей редакции:

«Досрочно погашаемые суммы направляются в счет уплаты ближайшего платежа по Графику погашения (возврата) Кредитов.»

Вариант 4. (для сделок с субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями, если иное не предусмотрено условиями документации о торгах)

7.2. В течение Общего срока предоставления Кредитов Заемщик вправе производить погашение (возврат) Кредита/Кредитов (части Кредитов) в любое время. Погашение (возврат) Кредита/Кредитов (части Кредита) в течение указанного срока не является досрочным.

По истечении Общего срока предоставления Кредитов Заемщик вправе полностью или частично досрочно погасить Кредит/Кредиты (часть Кредита), письменно уведомив об этом Банк не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита). В уведомлении Заемщика должны быть указаны: реквизиты Соглашения (номер, дата заключения), сумма и планируемая дата досрочного погашения.

В случае наличия в рамках сделки условия о допустимости направления уведомления о досрочном погашении с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания включается абзац следующего содержания:

«Уведомление о досрочном погашении может быть направлено Заемщиком в виде Электронного документа по Системе Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лица, подписавшего такое уведомление.»

Если на момент досрочного погашения у Заемщика имеется задолженность по нескольким предоставленным Кредитам в рамках Соглашения и в уведомлении Заемщика о досрочном погашении не указано, задолженность по какому именно из Кредитов подлежит погашению, Банк вправе направить средства в погашение последнего из полученных Кредитов (предложение включается в случае отсутствия Графика погашения (возврата) Кредитов).

В случае наличия Графика погашения (возврата) Кредитов, последнее предложение пункта 7.2. излагается в следующей редакции:

«Досрочно погашаемые суммы направляются в счет уплаты ближайшего платежа по Графику погашения (возврата) Кредитов.»

Вариант 5. (Досрочное погашение запрещено)

7.2. В течение Общего срока предоставления Кредитов Заемщик вправе производить погашение (возврат) Кредитов (части Кредита) в любое время. Погашение (возврат) Кредитов (части Кредита) в течение указанного срока не является досрочным. По истечении Общего срока предоставления Кредитов Заемщик не вправе досрочно производить погашение (возврат) Кредитов (части Кредита), за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением.

8. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО СОГЛАШЕНИЮ

8.1. Все расчеты по Соглашению осуществляются Заемщиком в валюте Российской Федерации в безналичном порядке по правилам, формам и стандартам, установленным Центральным банком Российской Федерации.

8.2. Погашение (возврат) Кредита, уплата начисленных процентов и иных сумм, причитающихся Кредитору по Соглашению, производятся путем списания Кредитором денежных средств с Расчетного счета и/или Расчетного счета в иностранной валюте на условиях заранее данного акцепта в соответствии с пунктом 12.1. Соглашения.

При заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием данный пункт излагается в следующей редакции:

«8.2. Погашение (возврат) Кредита, уплата начисленных процентов и иных сумм, причитающихся Кредитору по Соглашению, производятся путем перечисления Заемщиком денежных средств на корреспондентский счет Кредитора, указанный в статье 17 Соглашения».

8.3. 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 по Соглашению путем перечисления средств со своих счетов в других кредитных организациях, при необходимости осуществив конвертацию денежных средств в валюту Кредитной линии, на корреспондентский счет Банка, указанный в статье 17 Соглашения, на основании платежных поручений. *(данный пункт исключается при заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием, индивидуальным предпринимателем, с изменением нумерации по тексту Соглашения)*

8.4. Все платежи в погашение Основного долга / в оплату процентов/комиссий/неустоек по Соглашению при недостаточности или отсутствии денежных средств на Расчетном счете и Расчетном счете в иностранной валюте, или невозможности списать денежные средства со счетов Заемщика в Банке по другим причинам, должны осуществляться Заемщиком в пользу Кредитора с обязательным указанием в платежных поручениях следующих реквизитов: «Реф. _____ Кредитное соглашение № _____ от _____, погашение основного долга / оплата процентов/комиссий/неустоек (штрафы/пени), срок (дата) погашения _____» и соблюдением очередности удовлетворения денежных требований в соответствии с Соглашением.

При заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием данный пункт излагается в следующей редакции:

«8.4. Все платежи в погашение Основного долга / в оплату процентов/Комиссий/неустоек по Соглашению должны осуществляться Заемщиком в пользу Кредитора с обязательным указанием в платежных поручениях следующих реквизитов: «Реф. _____ Кредитное соглашение № _____ от _____, погашение основного долга / оплата процентов/ комиссий/неустоек(штрафов/пеней), срок (дата) погашения _____» и соблюдением очередности удовлетворения денежных требований в соответствии с Соглашением.

8.5. Денежные требования Кредитора по Соглашению удовлетворяются в следующей очередности (в том числе независимо от указания Заемщиком назначения платежа в платежном поручении):

- 1) не уплаченные в срок проценты по Кредитной линии;
- 2) Просроченная задолженность по Основному долгу;
- 3) документально подтвержденные расходы Кредитора по Соглашению;
- 4) проценты по Кредитной линии;
- 5) Основной долг;
- 6) не уплаченные в срок комиссии;
- 7) комиссии по Кредитной линии;
- 8) неустойка, начисленная на не оплаченные в срок проценты по Кредиту/Кредитам;
- 9) неустойка, начисленная на не оплаченные в срок комиссии;

- 10) неустойка, начисленная на просроченную задолженность по Основному долгу;
- 11) неустойка за нарушение условий досрочного погашения, предусмотренная пунктом ____ Соглашения;
- 12) неустойка, начисленная за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, указанных в пункте (-ах) ____ Соглашения.

(На основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица может быть изменена очередность удовлетворения требований Банка в случаях и в порядке, предусмотренных нормативными актами и распорядительными документами Банка, и при условии соблюдения требований Законодательства).

8.6. Датой (днем) исполнения денежных обязательств Заемщика по Соглашению считается, в зависимости от способа исполнения обязательств Заемщика по Соглашению, дата (день) списания денежных средств со счета Заемщика в Банке или дата (день) зачисления их на корреспондентский счет Банка, указанный в статье 17 Соглашения.

При заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием данный пункт излагается в следующей редакции:

«8.6. Датой (днем) исполнения денежных обязательств Заемщика по Соглашению считается дата (день) зачисления их на корреспондентский счет Банка, указанный в статье 17 Соглашения».

8.7. Если последний день срока исполнения обязательства Стороной по Соглашению приходится на нерабочий день, днем окончания срока исполнения такого обязательства считается ближайший следующий за ним Рабочий день с соответствующим пересчетом причитающихся Кредитору платежей.

8.8. Кредитор по письменному запросу Заемщика предоставляет выписки со счетов по учету предоставленных Кредитов. Выписки предоставляются лицам, указанным в карточке с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Заемщика или уполномоченным Заемщиком соответствующей доверенностью на получение выписок по указанному (-ым) счету (-ам).

9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА⁵⁶

9.1. Заемщик обязуется:

- 1) использовать полученные Кредиты строго по целевому назначению, в соответствии с Соглашением;
- 2) обеспечить возможность осуществления Кредитором контроля за целевым использованием Кредитов, включая беспрепятственное ознакомление Кредитора с бухгалтерской отчетностью, договорными и иными документами Заемщика, имеющими отношение к получению Кредитов и его использованию;
- 3) погасить (возвратить) Кредиты в полной сумме в установленные Соглашением сроки, в том числе досрочно при направлении Кредитором соответствующего письменного уведомления в случае возникновения обстоятельств, изложенных в пункте 12.4. Соглашения, в сроки, установленные пунктом 12.5. Соглашения;
- 4) своевременно и полностью оплатить Кредитору проценты, комиссии и неустойки по Соглашению, документально подтвержденные расходы Кредитора, понесенные им в связи с исполнением Соглашения, в том числе при возникновении обстоятельств, изложенных в пункте 12.4. Соглашения;
- 5) при заключении договоров банковского счета предоставлять Кредитору согласие (акцепт) на списание денежных средств, причитающихся ему по Соглашению, со счетов, которые в течение срока действия Соглашения будут открыты ему в Банке на основании соответствующих договоров (данный пункт исключается при заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием);
- 6) в случае внесения изменений в учредительные документы Заемщика предоставить Кредитору нотариально удостоверенные копии соответствующих документов и выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащую запись о государственной регистрации указанных изменений, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты государственной регистрации изменений; (данный пункт исключается при заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием);

Для индивидуальных предпринимателей указывается следующая формулировка:

⁵⁶ Перечень обязательств и их содержание могут быть изменены на основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица Банка, принятого в рамках компетенции, или требований нормативных актов и распорядительных документов Банка.

в случае внесения изменений в сведения о Заемщике, содержащиеся в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, предоставить Кредитору выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей;

- 7) предоставлять бухгалтерскую и прочую отчетность, подготовка которой осуществляется Заемщиком в соответствии с Законодательством, в соответствии с порядком, изложенным в пунктах 9.3. - 9.5. Соглашения;
- 8) предоставлять Кредитору письма за подписью уполномоченного лица Заемщика об отсутствии/наличии недоимки и задолженности по пеням, штрафам перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и государственными внебюджетными фондами по состоянию на 01 апреля, 01 июля и 01 октября текущего года и 01 января следующего года (с указанием размера и вида задолженности в случае ее наличия). Указанные письма предоставляются Кредитору не позднее срока предоставления Кредитору квартальной и годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с пунктами 9.3., 9.4. настоящего Соглашения;
- 9) незамедлительно известить Кредитора в письменной форме о любом существенном факте (событии, действии), которые, по мнению Заемщика, могут существенно ухудшить его финансовое состояние или имущественное положение, повлиять на его платежеспособность, а также о мерах, предпринимаемых им для устранения последствий указанных событий, действий;
- 10) предварительно письменно уведомить Кредитора об отчуждении имущества, принадлежащего Заемщику на праве собственности (хозяйственного ведения), стоимость которого превышает 10 (Десять) процентов балансовой стоимости активов Заемщика на дату отчуждения имущества;
- 11) не раскрывать содержание Соглашения и любую информацию, относящуюся к его исполнению третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных Законодательством (обязательство Заемщика по защите конфиденциальной информации, возлагаемое на Заемщика настоящим Соглашением, не распространяется на общедоступную информацию, а также на информацию, которая станет известна третьим лицам не по его вине);
- 12) в случае увеличения обязательств Заемщика по Соглашению обеспечить передачу Кредитору в залог или ипотеку имущества, приемлемого для Кредитора, таким образом, чтобы общая залоговая стоимость переданного в залог или ипотеку имущества увеличилась на сумму не менее суммы, соразмерной увеличению обязательств Заемщика по Соглашению;⁵⁷
- 13) в случае уменьшения рыночной стоимости имущества, переданного в залог в обеспечение исполнения обязательств по Соглашению, обеспечить передачу Кредитору в залог или ипотеку имущества, приемлемого для Кредитора, таким образом, чтобы залоговая стоимость дополнительно передаваемого в залог или ипотеку имущества с учетом текущей рыночной стоимости переданного в залог или ипотеку имущества была не менее общей залоговой стоимости, указанной в ранее заключенных договорах о залоге;⁵⁸
- 14) в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты перехода к залогодателю права собственности на приобретаемое имущество, являющееся предметом залога, обеспечить:
 - предоставление в Банк документов, подтверждающих право собственности на приобретенное имущество и передачу имущества залогодателю;
 - предоставление документов, подтверждающих оплату имущества;
 - оформление дополнительного соглашения к договору о залоге, уточняющего идентификационные признаки предмета залога (при необходимости по требованию Банка);

⁵⁷ В случае обеспечения исполнения обязательств Заемщика залогом/ипотекой имущества или векселями, переданными с соответствующим индоссаментом.

⁵⁸ В случае обеспечения исполнения обязательств Заемщика залогом/ипотекой имущества.

- предоставление заключенного на условиях, приемлемых для Кредитора, договора/полиса страхования приобретенного имущества в страховой компании, согласованной с Кредитором, с назначением Кредитора выгодоприобретателем, на сумму не менее залоговой стоимости данного предмета залога, на срок, превышающий срок окончательного погашения Кредитов, указанный в пункте 7.1. Соглашения, не менее чем на 1 (Один) месяц или на срок не менее 1 (Одного) года в случае, если срок страхования ограничен страховщиком одним годом, а также копий документов, подтверждающих оплату страховой премии (при сроке страхования более 1 (Одного) года допускается оплата страховой премии частями, при этом оплаченный период страхования должен составлять не менее 1 (Одного) года и договор страхования должен предусматривать выплаты страхового возмещения в полном размере по наступившему страховому случаю)⁵⁹;
 - передачу в Банк паспортов транспортных средств (при залоге автотранспортных средств);
 - предоставления документов, подтверждающих регистрацию залога тракторов, самоходных дорожно-строительных и иных машин и прицепов к ним, регистрируемых органами государственного надзора за техническим состоянием самоходных машин и других видов техники в Российской Федерации (при залоге данного имущества);
(подпункт включается в случае заключения договоров о залоге имущества, приобретаемого в будущем, в качестве обеспечения обязательств Заемщика по Соглашению)
- 15) проводить все расчеты по контрактам, финансируемым за счет предоставляемых Банком кредитных средств, через счета, открытые у Кредитора (в случае предоставления Кредитной линии на финансирование конкретных контрактов);
- 16) обеспечить предоставление в Банк приемлемого для Банка нового отчета об оценке предмета залога, подготовленного независимым оценщиком, согласованным с Банком, один раз в каждые 6 (Шесть) месяцев, начиная с даты заключения договора о залоге, обеспечивающего исполнение обязательств по Соглашению (если для данного предмета залога привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости является обязательным согласно Законодательству), либо один раз в год, начиная с даты заключения указанного договора о залоге (если для данного предмета залога привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости не является обязательным согласно Законодательству), а также в случае существенного изменения стоимости предмета залога (в случае, если рыночная стоимость предмета залога определяется на основании оценки независимого оценщика);
- 17) предоставлять не позднее 10 (Десятого) Рабочего дня каждого месяца /первого месяца квартала следующие документы:
- детализированную выписку о кредитовых оборотах Заемщика по расчетным счетам в рублях и иностранной валюте во всех банках за отчетный (предыдущий) месяц/квартал и расшифровку балансовых счетов 51, 52 за соответствующий период, заверенную печатью организации и подписями руководителя или иного уполномоченного лица и главного бухгалтера;
 - справку о задолженности Заемщика перед банками и размере обязательств по гарантиям и непокрытым аккредитивам, выданным/открытым банками по поручению Заемщика, заверенную печатью организации и подписями руководителя или иного уполномоченного лица и главного бухгалтера, или справки из банков на 1-е число каждого месяца/ на 1-е число первого месяца квартала;
- (подпункт указывается в случае включения условия о поддержании кредитовых оборотов пропорционально доле задолженности и при наличии соответствующего решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица);
- 18) не позднее 10 (Десятого) Рабочего дня каждого месяца / первого месяца, следующего за окончанием каждого периода, за который определяется объем кредитовых оборотов по расчетным счетам в Банке в соответствии с пунктом 6.2 Соглашения, предоставлять детализированную выписку о кредитовых оборотах Заемщика по счетам в рублях и иностранной валюте во всех банках за отчетный (предыдущий) месяц/период и расшифровку балансовых счетов 51, 52 за соответствующий период, заверенную печатью организации и подписями руководителя или иного уполномоченного лица и главного бухгалтера;
- (подпункт указывается в случае включения условия о поддержании кредитовых оборотов в зависимости от совокупных поступлений и при наличии соответствующего решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица);

⁵⁹ Условия страхования могут быть изменены на основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица, принятого в рамках установленной компетенции.

- 19) предоставлять в течение срока действия Соглашения заключенные/выданные на условиях, приемлемых для Кредитора, в том числе указанных в подпункте __ пункта 4.1. Соглашения («в подпункте __ пункта 9.1. Соглашения» – в случае, если предмет залога выступает только имущество, приобретаемое в будущем), договоры страхования/полисы страхования предмета залога, указанного в подпункте __ пункта 10.1. Соглашения, а также предоставлять копии документов, подтверждающих оплату страховой премии, в срок не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты окончания срока страхования в соответствии с ранее заключенным договором страхования предмета залога (включается в случае обеспечения исполнения обязательств Заемщика залогом/ипотекой имущества, за исключением случаев обеспечения залогом/ипотекой имущественных прав и иного имущества, страхование которого в соответствии с нормативными актами Банка и решениями Уполномоченного органа/Уполномоченного лица не требуется);
- 20) предоставлять отчетность по МСФО в следующие сроки:
- в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней с даты окончания отчетного периода – годовую аудированную (audited) бухгалтерскую отчетность по МСФО Заемщика;
 - в течение 120 (Ста двадцати) календарных дней с даты окончания отчетного периода – полугодовую просмотренную (reviewed) бухгалтерскую отчетность Заемщика;
- (включается в случае установления контроля за соблюдением величины соотношения $EBITDA/(Interest+debt)$ по МСФО в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица. Могут быть указаны иные сроки предоставления документов на основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица или нормативного акта Банка)
- 21) осуществить погашение задолженности по основному долгу по ранее предоставленному Кредитором кредиту/кредитам в сумме предоставляемого Кредита в дату предоставления кредитных средств по настоящему Соглашению (указывается в случае предоставления кредитных средств на цели рефинансирования ранее полученных Заемщиком кредитов Банка и при наличии соответствующего решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица);
- 22) _____ (иные обязанности указываются в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица);
- 23) надлежащим образом соблюдать все прочие условия Соглашения.

9.2. Помимо обязанностей, предусмотренных пунктом 9.1. Соглашения, Заемщик обязуется письменно извещать Кредитора о любом нижеуказанном факте в течение 10 (Десяти) Рабочих дней со дня его наступления, произошедшего в течение действия Соглашения:

- 1) произойдет изменение места нахождения или почтового адреса Заемщика, а также любого из указанных в настоящем Соглашении платежных реквизитов Заемщика;
- 2) Заемщик узнает/должен будет узнать об изменении более чем на 20% состава акционеров (участников) Заемщика (данный пункт включается при заключении Соглашения с хозяйственными обществами);
- 3) произойдет изменение персонального состава органов управления Заемщика (данный пункт исключается при заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием, индивидуальным предпринимателем);
- 4) уполномоченным органом управления Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, будет принято решение о ликвидации, реорганизации Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению;
- 5) заинтересованным лицом будет подано в арбитражный суд заявление о признании Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению банкротом.

Для юридических лиц, применяющих общую систему бухгалтерского учета (с предоставлением бухгалтерской отчетности в налоговые органы):

9.3. Заемщик обязуется предоставлять Кредитору ежеквартально не позднее 10 мая, 10 августа и 10 ноября копии следующих документов отчетности текущего года по состоянию на 01 апреля, 01 июля и 01 октября, соответственно⁶⁰:

- 1) форм бухгалтерской отчетности, включающие:
 - бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);
 - отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);
- 2) сведений и расшифровок к бухгалтерскому балансу, включающих:

⁶⁰ Могут быть указаны иные сроки предоставления документов на основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица или нормативного акта Банка.

- дебиторскую и кредиторскую задолженность Заемщика в разрезе срочной и просроченной (с указанием сроков просроченной задолженности);
- займы и кредиты;
- данные об обеспечении, полученном и выданном по видам;
- данные о внебалансовых обязательствах поручительства/гарантиях, предоставленных третьим лицам;
- данные о наличии/отсутствии просроченных обязательств перед работниками по расчетам по заработной плате;
- данные о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами (с указанием суммы задолженности при ее наличии);
- данные о наличии/отсутствии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам Заемщика (с указанием суммы не исполненных в срок распоряжений при их наличии);
- данные об оборотах по расчетным счетам в иных кредитных организациях;
- данные о величине чистых активов Заемщика;
- справки Заемщика о размере сумм амортизационных отчислений, уплаченных процентов и комиссий, объеме уплаченных лизинговых платежей за последние четыре отчетных квартала;
- справки Заемщика об объеме подлежащих уплате лизинговых платежей в части основного долга, т.е. об остатке подлежащих уплате лизинговых платежей, за минусом процентов, комиссий и прочих расходов, не связанных с основным долгом по лизинговому договору (включается, если решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица установлен контроль за состоянием долговой нагрузки Заемщика путем оценки соблюдения установленной величины соотношения $EBITDA/(Interest+debt)$);
- данные о наличии/отсутствии негативных событий и тенденций, произошедших в деятельности Заемщика с ____ г. указывается последняя отчетная дата, на которую предоставлена бухгалтерская отчетность Заемщика на момент заключения Соглашения) по дате предоставления сведений;
- _____ (при необходимости указываются иные документы).

Для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему бухгалтерского учета (без обязанности предоставления бухгалтерской отчетности в налоговые органы.

9.3. Заемщик обязуется предоставлять Кредитору ежеквартально не позднее 10 мая, 10 августа и 10 ноября копии следующих документов отчетности текущего года по состоянию на 01 апреля, 01 июля и 01 октября, соответственно⁶¹:

1) форм налоговой и бухгалтерской отчетности, включающих:

- налоговую декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (в установленных Законодательством случаях предоставления налоговой декларации в налоговые органы по итогам налогового периода);
- копию книги учета доходов и расходов (выписку из нее);
- бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);
- отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);

2) сведений и расшифровок к формам отчетности, включающих:

- основные средства;
- незавершенное строительство;
- долгосрочные финансовые вложения (с указанием сроков возврата средств и целей вложения);
- дебиторскую задолженность (с указанием просроченной задолженности и ее длительности);
- краткосрочные финансовые вложения (с указанием сроков возврата средств и целей вложений);
- долгосрочные и краткосрочные займы и кредиты (с указанием кредиторов, даты выдачи, даты погашения и целей кредитования);
- кредиторскую задолженность (с указанием просроченной задолженности и ее длительности);
- данные о наличии/отсутствии просроченных обязательств перед работниками по расчетам по заработной плате;

⁶¹ Могут быть указаны иные сроки предоставления документов на основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица или нормативного акта Банка.

- данные о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами (с указанием суммы задолженности при ее наличии);
- данные о наличии/отсутствии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам Заемщика (с указанием суммы не исполненных в срок распоряжений при их наличии);
- арендованные основные средства;
- выданные поручительства/полученные гарантии/открытые аккредитивы;
- остаток лизинговых платежей Заемщика;
- справки Заемщика о размере сумм амортизационных отчислений, уплаченных процентов и комиссий, объеме уплаченных лизинговых платежей за последние четыре отчетных квартала;
- справки Заемщика об объеме подлежащих уплате лизинговых платежей в части основного долга, т.е. об остатке подлежащих уплате лизинговых платежей, за минусом процентов, комиссий и прочих расходов, не связанных с основным долгом по лизинговому договору (включается, если решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица установлен контроль за состоянием долговой нагрузки Заемщика путем оценки соблюдения установленной величины соотношения $EBITDA/(Interest+debt)$);
- _____ (при необходимости указываются иные документы).

Для заемщиков-нерезидентов Российской Федерации включается один из следующих вариантов пункта 9.3 (пункт 9.4., первый абзац пункта 9.6. не указываются):

«9.3. Заемщик обязуется предоставлять Кредитору:

- 1) ежеквартально не позднее 10 мая, 10 августа и 10 ноября копии форм отчетности текущего года по состоянию на 01 апреля, 01 июля и 01 октября соответственно (если законодательством страны местонахождения заемщика-нерезидента Российской Федерации предусматривается представление ежеквартальной отчетности на 01 апреля, 01 июля и 01 октября);
- 2) ежегодно не позднее 1 августа года, следующего за отчетным годом, копии форм бухгалтерской и прочей отчетности за последний отчетный год, составленные в соответствии с национальными и/или международными стандартами (если более поздний срок представления годовой отчетности не установлен законодательством страны местонахождения клиента-нерезидента Российской Федерации.)».

Или

«9.3. Заемщик обязуется предоставлять Кредитору:

- 1) ежеквартально не позднее одного календарного месяца после истечения сроков представления отчетности, установленных законодательством страны местонахождения Заемщика, копии форм отчетности текущего года (если законодательством страны местонахождения заемщика-нерезидента Российской Федерации предусматривается представление ежеквартальной отчетности на иные даты);
- 2) ежегодно не позднее 1 августа года, следующего за отчетным годом, копии форм бухгалтерской и прочей отчетности за последний отчетный год, составленные в соответствии с национальными и/или международными стандартами (если более поздний срок представления годовой отчетности не установлен законодательством страны местонахождения клиента-нерезидента Российской Федерации.)».

Для заемщиков - субъектов Российской Федерации или муниципальных образований (без обязанности предоставления отчетности в налоговые органы) (пункты 9.4. и 9.5., первый абзац пункта 9.6. не указываются)

9.3. Заемщик обязуется предоставлять Кредитору:

- 1) выписку из государственной/муниципальной долговой книги Заемщика, подтверждающей включение обязательств по Кредитной линии в состав государственного/муниципального долга, в течение 5 (Пяти) Рабочих дней после первого предоставления Кредита;
- 2) отчет об исполнении бюджета Заемщика и выписку из государственной/муниципальной долговой книги Заемщика на ежеквартальной основе в следующие сроки: на 1 апреля - не позднее 1 мая, на 1 июля - не позднее 1 августа, на 1 октября - не позднее 1 ноября, годовой отчет об исполнении бюджета предоставляется не позднее 15 апреля следующего года;
- 3) информацию о принятых решениях о внесении изменений и дополнений в закон/решение о бюджете в срок не позднее 20 (Двадцати) календарных дней с момента принятия соответствующих решений;

- 4) проект закона/решения о бюджете Заемщика на следующий финансовый год в срок не позднее 25 декабря текущего финансового года (*указывается если срок Кредитной линии выходит за пределы текущего финансового года*);
- 5) принятый закон/решение о бюджете Заемщика на следующий финансовый года в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты его принятия (*указывается если срок Кредитной линии выходит за пределы текущего финансового года*).

9.4. Заемщик обязуется предоставлять Кредитору ежегодно:

9.4.1. не позднее 10 апреля текущего года копии следующих документов бухгалтерской отчетности за последний отчетный год ⁶²:

1) форм годовой бухгалтерской отчетности, включающей:

- бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);
- отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);
- отчет об изменении капитала (форма по ОКУД 0710003) (*кроме Заемщиков, ведущих бухгалтерский учет по упрощенной системе*);
- отчет о движении денежных средств (форма по ОКУД 0710004) (*кроме Заемщиков, ведущих бухгалтерский учет по упрощенной системе*);
- отчет о целевом использовании полученных средств (форма по ОКУД 0710006) (*для некоммерческих организаций, предоставляющих указанную форму*);

2) пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности;

3) сведений и расшифровок к годовому бухгалтерскому балансу, включающих документы, предусмотренные подпунктом «2» пункта 9.3 Соглашения;

9.4.2. не позднее 10 февраля текущего года, следующего за отчетным, данные о состоянии финансово-хозяйственной деятельности Заемщика за период с 1 октября по 31 декабря отчетного года.

9.5. Заемщик обязуется предоставлять Кредитору ежегодно до 30 июля текущего года за последний отчетный год аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности Заемщика за последний отчетный год. (*в случае, если отчетность юридического лица - Заемщика в соответствии с Законодательством подлежит обязательному аудиту*).

9.6. Документы бухгалтерской отчетности должны быть составлены и подписаны в соответствии с требованиями Законодательства. Годовая отчетность должна иметь отметку о ее получении налоговым органом по месту государственной регистрации Заемщика. Предоставляемые копии документов бухгалтерской отчетности должны быть заверены руководителем или иным уполномоченным лицом (с приложением документов, подтверждающих полномочия лица на заверение копий документов от имени Заемщика), прошиты, пронумерованы и скреплены печатью Заемщика. В случае передачи в налоговый орган годовой отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи Кредитору дополнительно должны быть представлены копии протокола входного контроля бухгалтерской отчетности и квитанции о приеме отчетности, прошитые вместе с документами бухгалтерской отчетности и заверенные уполномоченным лицом Заемщика (с указанием информации о том, что отчетность передана в налоговый орган в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи).

Для индивидуальных предпринимателей:

«Документы бухгалтерской и иной отчетности должны соответствовать установленным в Законодательстве требованиям, подписаны Заемщиком и иметь отметку об их получении налоговым органом (в случае, если документы соответствующей отчетности подлежат в соответствии с Законодательством предоставлению в налоговый орган). Предоставляемые копии документов бухгалтерской отчетности и иной отчетности должны быть заверены Заемщиком, прошиты, пронумерованы и скреплены печатью Заемщика.»

Документы, содержащие секретные сведения, представляются в порядке, установленном для такого вида сведений. Датой представления Заемщиком документов отчетности и иных документов, предусмотренных Соглашением, является дата их фактического получения Кредитором.

⁶² Может быть указан иной срок предоставления документов на основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица или нормативного акта Банка.

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА

10.1. Обеспечением исполнения обязательств Заемщика по Соглашению является:⁶³

- а) залог _____ в соответствии с договором о залоге, который подлежит заключению между Кредитором и _____ (указать Заемщика или полное фирменное наименование третьего лица, или Ф.И.О. физического лица) по форме, предложенной Кредитором;
- б) поручительство _____ в соответствии с договором поручительства, который подлежит заключению между Кредитором и _____ (указать полное фирменное наименование юридического лица или Ф.И.О. физического лица) по форме, предложенной Кредитором;
- в) _____ (иные способы обеспечения).

(В случае предоставления Кредита без обеспечения, данный раздел излагается в следующей редакции)

«10.1. Обеспечение исполнения обязательства Заемщика по Соглашению не предусмотрено.»

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА⁶⁴

11.1. Заемщик несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Соглашению, в частности, в случае просрочки исполнения.

11.2. В случае несвоевременного погашения задолженности по Основному долгу Заемщик обязуется независимо от уплаты процентов по Кредитной линии оплачивать Кредитору неустойку (пеню) в размере _____ (_____) процента от суммы Просроченной задолженности по Основному долгу за каждый день просрочки. Неустойка начисляется начиная с даты, следующей за датой, в которую обязательство по погашению задолженности по Основному долгу должно было быть исполнено, и по дату окончательного погашения Просроченной задолженности по Основному долгу. Неустойка (пеня) оплачивается Заемщиком в дату окончательного погашения соответствующей Просроченной задолженности по Основному долгу.

11.3. В случае несвоевременного погашения задолженности по процентам/комиссиям Заемщик обязуется оплачивать Кредитору неустойку (пеню) в размере _____ (_____) процента от суммы Просроченной задолженности по процентам и/или комиссиям по Кредитной линии за каждый день просрочки. Неустойка начисляется начиная с даты, следующей за датой, в которую обязательство по уплате процентов и/или комиссиям по Кредитной линии должно было быть исполнено, и по дату окончательного погашения Просроченной задолженности по процентам и/или комиссиям. Неустойка (пеня) оплачивается Заемщиком в дату окончательного погашения соответствующей Просроченной задолженности по процентам и/или комиссиям по Кредитной линии.

11.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, указанных в подпунктах _____ пункта 9.1. Соглашения (указывается соответствующий подпункт/подпункты, который включается в Соглашение на основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), Заемщик обязуется оплатить неустойку (штраф) в размере _____ (_____) (либо в размере _____ (_____) процентов от суммы Основного долга/Лимита выдачи/Лимита задолженности (если иной размер/порядок расчета неустойки (штрафа) не предусмотрен нормативными актами и распорядительными документами Банка или решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица)). Неустойка (штраф) оплачивается Заемщиком в течение _____ (_____) календарных дней после получения требования Банка об уплате неустойки (штрафа) (если иной порядок не установлен нормативными актами и распорядительными документами Банка или решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица).

⁶³ Способ обеспечения определяется на основании решения Уполномоченного органа / Уполномоченного лица

⁶⁴ Виды, размеры и порядок взимания неустоек (штрафов/пеней) и обязательства за невыполнение которых они взимаются устанавливаются нормативными документами Банка, решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица

11.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, указанных в подпункте/ах _____ пункта 9.1. Соглашения (указывается соответствующий подпункт/подпункты, который включается в Соглашение на основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица), Заемщик обязуется оплачивать неустойку (пеню) в размере _____%, начисляемую на сумму _____ за каждый день просрочки. Неустойка (пеня) начисляется с даты, следующей за датой, в которую соответствующее обязательство должно было быть исполнено, по дату его надлежащего исполнения включительно.

Неустойка (пеня) оплачивается Заемщиком в даты, установленные Соглашением для уплаты процентов по Кредитной линии.

В случае, если условия Соглашения предусматривают досрочное погашение по согласованию с Банком, первый абзац пункта 11.6 излагается в следующей редакции:

11.6. В случае осуществления Заемщиком досрочного погашения задолженности с нарушением условий досрочного погашения, предусмотренных Соглашением и/или дополнительным соглашением к Соглашению, в том числе при отсутствии согласия Кредитора на досрочное погашение Кредита, Заемщик обязуется уплатить неустойку (штраф) в размере, определяемом по следующей формуле:

В случае, если условия Соглашения предусматривают досрочное погашение с уведомлением Банка, первый абзац пункта 11.6 излагается в следующей редакции:

11.6. В случае осуществления Заемщиком досрочного погашения задолженности с нарушением условий досрочного погашения, предусмотренных Соглашением, в том числе при досрочном погашении без предварительного уведомления Кредитора в предусмотренный Соглашением срок или при осуществлении досрочного погашения, которое не соответствует полученному Кредитором уведомлению, Заемщик обязуется уплатить неустойку (штраф) в размере, определяемом по следующей формуле:

$$N = S \times t \times (p/365)$$

где

S – сумма Основного долга, досрочно погашенная Заемщиком с нарушением условий досрочного погашения,

t – срок в днях с даты, следующей за днем досрочного погашения суммы S по дату (включительно), в которую указанная сумма должна быть погашена Заемщиком по Соглашению,

p – процентная ставка по Соглашению, действующая на дату досрочного погашения.

При этом до момента уплаты Заемщиком неустойки (штрафа) в размере, предусмотренном настоящим пунктом, Кредитор вправе по своему усмотрению возвратить Заемщику денежные средства, поступившие с нарушением условий Соглашения.

(Данный пункт включается, если уплата неустойки за нарушение условий досрочного погашения предусмотрена решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица. Порядок расчета неустойки может быть изменен на основании решения соответствующего уполномоченного органа Банка, нормативных актов и распорядительных документов Банка).

11.7. Датой признания Заемщиком неустойки (штрафа/пени) считается дата фактического получения Кредитором денежных средств, перечисленных Заемщиком или списанных Банком на условиях заранее данного акцепта в связи с уплатой неустойки (штрафа/пени).

11.8. Неустойка, предусмотренная Соглашением, не покрывает убытки Кредитора, который вправе взыскать их в полной сумме с Заемщика сверх неустойки.

12. ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТОРУ

12.1. С целью должного исполнения денежных обязательств Заемщика по Соглашению, включая обязательства по уплате неустоек, предусмотренных Соглашением, настоящим Заемщик предоставляет Кредитору согласие (акцепт) на списание без его распоряжения денежных средств, причитающихся Кредитору по настоящему Соглашению, с Расчетного счета и Расчетного счета в иностранной валюте, открытых Заемщиком в Банке и _____.⁶⁵ Согласие (акцепт) Заемщика на списание Банком денежных средств со счетов, открытых Заемщиком в Банке, в счет исполнения обязательств по Соглашению является заранее данным акцептом и предоставляется в размере *Лимита выдачи / Лимита задолженности (указывается в зависимости от условий Кредитной линии)*, предусмотренного Соглашением, процентов, комиссий, неустоек, причитающихся Кредитору, без ограничения по количеству оформляемых Банком соответствующих расчетных документов, согласно условиям настоящего Соглашения и принятым Заемщиком обязательствам по Соглашению. *(данный пункт исключается при заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием)*

12.2. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Расчетном счете настоящим Заемщик поручает Кредитору осуществлять продажу иностранной валюты с Расчетного счета в иностранной валюте и направлять полученные в результате конверсии суммы денежных средств на погашение соответствующей задолженности Заемщика по Соглашению в соответствии с Законодательством. При этом, продажа иностранной валюты за рубли осуществляется по курсу Банка на дату проведения такой операции. *(данный пункт исключается при заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием)*

12.3. Настоящим Заемщик подтверждает, что условия настоящего Соглашения являются поручением на продажу иностранной валюты, а также одновременно распоряжением Заемщика о зачислении купленной суммы в рублях на погашение денежных обязательств Заемщика по Соглашению. *(данный пункт исключается при заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием)*

12.4. Кредитор имеет право в одностороннем порядке отказаться от предоставления Кредита и/или приостановить предоставление Кредита и/или потребовать исполнения Заемщиком обязательств по Соглашению досрочно при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Кредит не будет возвращен в срок, а также в любом из следующих случаев (при этом Кредитор самостоятельно определяет факт наличия или отсутствия указанных обстоятельств и не обязан предоставлять Заемщику или лицу, предоставившему обеспечение по Соглашению, доказательства их наличия)⁶⁶:

- (1) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком какого-либо обязательства перед Кредитором по Соглашению или любому другому договору, заключенному с Кредитором, либо неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по любому договору, заключенному Заемщиком с лицом, являющимся в соответствии с Законодательством аффилированным лицом Кредитора, в том числе Кредитор вправе в одностороннем порядке потребовать исполнения Заемщиком обязательств по Соглашению досрочно в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по предоставлению документов бухгалтерской и прочей отчетности по истечении 30 (Тридцати) календарных дней после сроков, установленных пунктами 9.3.-9.4. Соглашения для предоставления Заемщиком указанных документов Кредитору;
(данный подпункт может быть дополнен условием о досрочном исполнении Заемщиком обязательств по Соглашению в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по предоставлению других документов, предусмотренных Соглашением, в соответствии с нормативными актами Банка или решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица)
- (2) если Заемщик просрочит любой из причитающихся Кредитору со стороны Заемщика платежей;

⁶⁵ По решению Уполномоченного органа/Уполномоченного лица могут быть добавлены счета, открытые Заемщиком в других кредитных организациях, с которых допускается списание на условиях заранее данного акцепта.

⁶⁶ На основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица дополнительно могут быть предусмотрены иные основания, а также изменены отдельные основания в случаях и в порядке, предусмотренных нормативными актами и распорядительными документами Банка. При заключении Соглашения по результатам проведения торгов случаи для отказа от предоставления Кредита, приостановления предоставления Кредита и направления требования о досрочном исполнении Заемщиком обязательств указываются с учетом документации о торгах.

- (3) в случае наличия у Кредитора информации о нарушении Заемщиком платежных обязательств по любому из своих иных обязательств перед другими лицами на сумму, превышающую 10 (Десять) процентов чистых активов и/или 5 (Пять) процентов балансовой стоимости активов на последнюю отчетную дату *(или - 10 (Десять) процентов от предельной величины государственного/муниципального долга, предусмотренного бюджетом Заемщика на текущий финансовый год, – для субъекта Российской Федерации/ муниципального образования)*;
- (4) в случае наличия у Кредитора информации о том, что произошло существенное, по мнению Кредитора, ухудшение финансового положения Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, и/или появления иных обстоятельств, которые могут привести к неисполнению/ненадлежащему исполнению Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Соглашению, своих обязательств;
- (5) в случае утраты (полностью или частично) обеспечения, предусмотренного Соглашением, или ухудшения его состояния и условий, в том числе нарушения Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Соглашению, обязанностей по договорам, обеспечивающим исполнение Заемщиком обязательств по Соглашению, по обстоятельствам, за которые Кредитор не отвечает;
- (6) если со стороны Заемщика и/или третьих лиц будут предприняты действия, направленные на прекращение или уменьшение обеспечения, признание сделок, обеспечивающих исполнение Заемщиком обязательств по настоящему Соглашению, недействительными или незаключенными, а также в случае предъявления к предмету залога в судебном порядке требований Банка, третьих лиц, включая принятия ими мер по обеспечению таких требований, в том числе в связи с началом процедуры банкротства залогодателя;
- (7) в случае предъявления к Расчетному счету и/или Расчетному счету в иностранной валюте, а также к другим счетам Заемщика в Банке и других кредитных организациях инкассовых поручений, платежных требований, исполнительных листов и/или наложения ареста на денежные средства, находящиеся на указанных счетах, и/или приостановления операций по счетам уполномоченными государственными органами, при этом:
 - в любом из указанных в настоящем подпункте случаев Кредитор имеет право в одностороннем порядке отказаться от предоставления Кредита и/или приостановить предоставление Кредита;
 - при приостановлении операций по счетам уполномоченными государственными органами, а также при возникновении иных обстоятельств, указанных в настоящем подпункте, если они наступили в отношении денежных средств, сумма которых превышает 10 (Десять) процентов чистых активов и/или 5 (Пять) процентов балансовой стоимости активов на последнюю отчетную дату, Кредитор вправе потребовать исполнения Заемщиком обязательств по Соглашению досрочно; *(данный пункт исключается при заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием)*;
- (8) в случае подачи Заемщиком заявления о расторжении договора Расчетного счета и/или договора Расчетного счета в иностранной валюте, на основании которых ему были открыты Расчетный счет и Расчетный счет в иностранной валюте *(данный пункт исключается при заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием)*;
- (9) в случае предоставления Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Соглашению, недостоверной или заведомо неполной или ложной информации, в том числе недостоверных или недействительных документов;
- (10) в случае принятия уполномоченным органом управления Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, решения о ликвидации, реорганизации Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению *(данный пункт исключается при заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием)*;
- (11) в случае, если заинтересованным лицом подано в арбитражный суд заявление о признании Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, банкротом *(данный пункт исключается при заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием)*;
- (12) в случае отчуждения Заемщиком без предварительного письменного уведомления Банка принадлежащего ему на праве собственности (хозяйственного ведения) имущества, стоимость которого превышает 10 (Десять) процентов балансовой стоимости активов Заемщика на дату отчуждения имущества;

- (13) если в отношении Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, применена конфискация имущества, стоимость которого превышает 10 (Десять) процентов балансовой стоимости активов Заемщика, или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, на дату конфискации имущества;
- (14) если у Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, отозвана (аннулирована) лицензия, необходимая для осуществления основного вида деятельности, или срок действия лицензии истек и она (лицензия) не была продлена либо получена в течение 30 (Тридцати) дней с момента ее отзыва (истечения срока действия) / Заемщик или лицо, предоставившее обеспечение, прекратили членство в саморегулируемой организации (если в соответствии с Законодательством это требуется для осуществления основного вида деятельности) и не вступили в другую саморегулируемую организацию/ не восстановили членство в прежней саморегулируемой организации в течение 30 (Тридцати) дней с момента его прекращения;
- (15) если утрачены или прекращены права на использование складских помещений и иных мест, в которых находится заложенное имущество (*при условии передачи в залог движимого имущества, находящегося в складских помещениях*);
- (16) если возбуждено уголовное дело или наступила уголовная ответственность в отношении единоличного исполнительного органа управления, члена органа управления или акционера /участника, владеющего совместно с его аффилированными лицами 20 (Двадцатью) и более процентами акций/долей в уставном капитале Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению;
- Для индивидуальных предпринимателей указывается следующая формулировка:*

если в отношении Заемщика или физического лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, возбуждено уголовное дело или наступила уголовная ответственность, а также если возбуждено уголовное дело или наступила уголовная ответственность в отношении единоличного исполнительного органа управления, члена органа управления или акционера /участника, владеющего совместно с его аффилированными лицами 20 (Двадцатью) и более процентами акций/долей в уставном капитале юридического лица, предоставившего обеспечение по Соглашению;

- (17) если в персональном составе органов управления Заемщика или лица, предоставившего обеспечение произошли изменения, способные, по мнению Кредитора, привести к неисполнению Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Соглашению, своих обязательств;
- (18) в случае неисполнения Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Соглашению, обязательств по уплате обязательных в соответствии с Законодательством платежей в размере более 5 (Пяти) процентов чистых активов Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, на последнюю отчетную дату;
- (19) в случае уменьшения рыночной стоимости имущества, переданного в залог в обеспечение исполнения обязательств по Соглашению, и непредоставления дополнительного обеспечения, приемлемого для Кредитора;
- (20) в случае возникновения у лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, просроченных обязательств перед другими лицами на сумму превышающую 10 (Десять) процентов чистых активов и/или 5 (Пять) процентов балансовой стоимости активов, на последнюю отчетную дату, или просроченных обязательств перед Банком;
- (21) в случае нарушения ограничительных бюджетных показателей, установленных на соответствующий финансовый год (*данный пункт указывается при заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием*);
- (22) в случае отсутствия в расходной части утвержденного и предоставленного Кредитору бюджета на очередной финансовый год средств, достаточных для обслуживания и/или погашения обязательств по сделке (*данный пункт указывается при заключении Соглашения с субъектом Российской Федерации, муниципальным образованием и в случае если срок Кредитной линии выходит за пределы текущего финансового года*);
- (23) _____ (*иные обстоятельства, указываются в соответствии с решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица*);
- (24) в иных случаях, предусмотренных Законодательством.

12.5. При наступлении любого (любых) из обстоятельств, предусмотренных пунктом 12.4. Соглашения, Кредитор имеет право (но не обязан) направить Заемщику соответствующее письменное уведомление (далее «Письменное уведомление»). Заемщик обязан исполнить требования, содержащиеся в Письменном уведомлении, в срок не позднее 5 (Пяти) календарных дней с момента получения Заемщиком Письменного уведомления Кредитора. Момент получения Письменного уведомления определяется в соответствии с пунктом 16.3. Соглашения.

12.6. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить начисление процентов путем направления Заемщику письменного уведомления в случае подачи в арбитражный суд заявления о признании Заемщика банкротом либо предъявления Банком своих требований по Соглашению после принятия арбитражным судом заявления о признании Заемщика банкротом. В этих случаях проценты на сумму задолженности не начисляются с даты получения письменного уведомления о прекращении начисления процентов, если иная дата не указана в уведомлении. Момент получения указанного уведомления Заемщиком определяется в соответствии с пунктом 16.3. Соглашения. Прекращение начисления процентов в связи с подачей в арбитражный суд заявления о признании Заемщика банкротом либо предъявлением Банком своих требований после принятия арбитражным судом указанного заявления не освобождает Заемщика от обязанности уплатить уже начисленные к этому моменту проценты.

12.7. Неосуществление Кредитором своих прав, предусмотренных Соглашением, не является отказом Кредитора от осуществления таких прав в последующем. Единичное или частичное осуществление Кредитором своих прав, предоставленных ему Соглашением, не является основанием для прекращения иных прав, имеющих у Кредитора в соответствии с Соглашением.

12.8. *Заемщик в связи с заключением Соглашения в течение срока действия Соглашения безотзывно дает Кредитору согласие на обработку своих персональных данных, указанных в Соглашении, включая статью 17 настоящего Соглашения, в том числе на их передачу третьим лицам, в случае перехода в порядке правопреемства прав и обязанностей Кредитора и/или Заемщика по Соглашению к другому лицу, перевода долга по Соглашению, уступки прав требования по Соглашению, в случае осуществления действий, связанных с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по Соглашению, а также в иных случаях.*

(Данный пункт указывается при кредитовании индивидуальных предпринимателей)

13. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ ЗАЕМЩИКА

13.1. Заключая настоящее Соглашение, Заемщик заявляет Банку и заверяет его в следующем:

13.1.1. Заемщик обладает необходимой правоспособностью для осуществления своей деятельности, заключения и исполнения настоящего Соглашения, у Заемщика не отозвана (не аннулирована) лицензия, необходимая для осуществления основного вида деятельности, срок действия лицензии не истек, либо основной вид деятельности, осуществляемый Заемщиком, не подлежит лицензированию;

13.1.2. Заемщик имеет возможность и обязуется выполнять взятые им на себя обязательства по Соглашению в полном объеме и в установленные сроки;

13.1.3. Лицо, подписавшее настоящее Соглашение, имеет на это все полномочия, получены все оформленные надлежащим образом и необходимые в соответствии с учредительными документами и действующим законодательством одобрения сделок (согласия на заключение Соглашения), а также выполнены все формальности для заключения Соглашения;

13.1.4. Вся информация и документы, предоставленные Заемщиком Банку в связи с заключением Соглашения, являются достоверными, Заемщик не скрыл обстоятельств, которые могли бы при их обнаружении негативно повлиять на решение Банка, касающиеся заключения настоящего Соглашения;

13.1.5. Заключение Соглашения не нарушает никаких прав и обязанностей Заемщика перед третьими лицами;

13.1.6. Заемщик не участвует и не связан каким-либо образом ни с одной сделкой или иным обязательством, по которым Заемщик находится в ситуации невыполнения своих обязательств или обязан досрочно выполнить свои обязательства или участие в которых может негативно повлиять на способность Заемщика выполнить взятые им по Соглашению обязательства, о которых Банк не был письменно информирован Заемщиком.

При заключении Соглашения с субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями статья 13 излагается в следующей редакции:

13. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ ЗАЕМЩИКА

13.1. Заключая настоящее Соглашение, Заемщик заявляет Банку и заверяет его в следующем:

13.1.1. Заемщик обладает необходимой правоспособностью для осуществления своей деятельности, заключения и исполнения настоящего Соглашения и действует строго в рамках Законодательства и в соответствии со своим утвержденным бюджетом;

13.1.2. Заемщик имеет возможность и обязуется выполнять взятые им на себя обязательства по Соглашению в полном объеме и в установленные сроки;

13.1.3. Лицо, подписавшее настоящее Соглашение, имеет на это все полномочия, надлежащим образом произведены необходимые действия и соблюдены в соответствии с Законодательством процедуры при проведении торгов, выполнены все иные формальности и требования для заключения Соглашения;

13.1.4. Вся информация и документы, предоставленные Заемщиком Банку в связи с заключением Соглашения, являются достоверными, Заемщик не скрыл обстоятельств, которые могли бы при их обнаружении негативно повлиять на решение Банка, касающееся заключения настоящего Соглашения;

13.1.5. Заключение Соглашения не нарушает никаких прав и обязанностей Заемщика перед третьими лицами;

13.1.6. Заемщик не участвует и не связан каким-либо образом ни с одной сделкой или иным обязательством, по которым Заемщик находится в ситуации невыполнения своих обязательств или обязан досрочно выполнить свои обязательства или участие в которых может негативно повлиять на способность Заемщика выполнить взятые им по Соглашению обязательства, о которых Банк не был письменно информирован Заемщиком.

При заключении Соглашения с индивидуальным предпринимателем статья 13 излагается в следующей редакции:

13. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ ЗАЕМЩИКА

13.1. Заключая настоящее Соглашение, Заемщик заявляет Банку и заверяет его в следующем:

13.1.1. Заемщик не является ограниченно дееспособным или недееспособным;

13.1.2. Заемщик имеет возможность и обязуется выполнять взятые им на себя обязательства по Соглашению в полном объеме и в установленные сроки;

13.1.3. у Заемщика не отозвана (не аннулирована) лицензия, необходимая для осуществления основного вида деятельности, срок действия лицензии не истек либо основной вид деятельности, осуществляемый Заемщиком, не подлежит лицензированию;

13.1.4. Вся информация и документы, предоставленные Заемщиком Банку в связи с заключением Соглашения, являются достоверными, Заемщик не скрыл обстоятельств, которые могли бы при их обнаружении негативно повлиять на решение Банка, касающееся заключения настоящего Соглашения.

13.1.5. Заключение Соглашения не нарушает никаких прав и обязанностей Заемщика перед третьими лицами;

13.1.6. Заемщик не участвует и не связан каким-либо образом ни с одной сделкой или иным обязательством, по которым Заемщик находится в ситуации невыполнения своих обязательств или обязан досрочно выполнить свои обязательства или участие в которых может негативно повлиять на способность Заемщика выполнить взятые им по Соглашению обязательства, о которых Банк не был письменно информирован Заемщиком.

14. ДЕЙСТВИЕ СОГЛАШЕНИЯ

14.1. Соглашение составлено и подлежит толкованию в соответствии с Законодательством.

14.2. Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента полного и надлежащего исполнения Сторонами всех обязательств по Соглашению.

14.3. Все изменения и дополнения к Соглашению (за исключением односторонних изменений, установленных Соглашением) совершаются в письменной форме в виде дополнительного соглашения за подписью уполномоченных представителей Сторон и считаются неотъемлемой частью Соглашения.

14.4. Если какое-либо положение Соглашения становится или признается недействительным или не соответствующим Законодательству вследствие внесения в Законодательство изменений, все остальные положения Соглашения остаются в силе.

15. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

15.1. Споры или разногласия, вытекающие из Соглашения, по которым Стороны не достигли договоренности, подлежат рассмотрению в соответствии с Законодательством в

16. КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ

16.1. Любое сообщение (уведомление, извещение, требование, запрос), адресованное одной Стороной другой Стороне в связи с исполнением Соглашения, совершается в письменной форме со ссылкой на «Реф. _____ Кредитное соглашение № _____» (указывается референс (делопроизводственный индекс) структурного подразделения Банка, сопровождающего Соглашение).

16.2. Обмен сообщениями осуществляется Сторонами посредством курьерской, почтовой связи, с использованием в предусмотренных Соглашением случаях Системы Дистанционного банковского обслуживания⁶⁸, а также иными способами, позволяющими достоверно установить, что сообщение исходит от Стороны по Соглашению.

16.3. Сообщение считается переданным надлежащим образом и полученным адресатом (за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением):

- а) в момент вручения адресату, если оно направлено с нарочным;
- б) по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня сдачи его в организацию связи, если оно направлено адресату заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении или телеграфом;
- в) в момент передачи сообщения по Системе Дистанционного банковского обслуживания в предусмотренных Соглашением случаях⁶⁹;
- г) на следующий Рабочий день после передачи сообщения иным способом в соответствии с пунктом 16.2. Соглашения.

16.4. Стороны обязуются письменно уведомлять друг друга о предстоящем изменении своих адресов, номеров телефонов не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты изменений. Риск ненадлежащего исполнения Соглашения, возникшего в связи с несвоевременным уведомлением, несет Сторона, которая не известила или несвоевременно известила другую Сторону об изменении своих адресов и номеров средств связи.

17. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Кредитор:

Банк ВТБ
(открытое акционерное общество)
Место нахождения:
190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая
Морская, 29
Почтовый адрес:
119121, г. Москва, ул. Плющиха, 37

Телекс: 412362 BFTR RU
Телефон: (495) _____
Телефакс: (495) _____

Заемщик:

Место нахождения: (Адрес регистрации – для индивидуального предпринимателя)⁷⁰

Почтовый адрес: (Паспортные данные – для индивидуального предпринимателя)

Телефон: (____) _____

⁶⁷ В случае, если сумма Кредита составляет менее 5 миллионов долларов США или эквивалента 5 миллионов долларов США (по курсу Банка России), указывается конкретный арбитражный суд по месту нахождения филиала ОАО Банк ВТБ/регионального операционного офиса, заключающего Соглашение. В противном случае указывается Арбитражный суд г. Москвы.

⁶⁸ Выделенная курсивом формулировка включается в случае, если Соглашением предусмотрена возможность направления документов по Системе Дистанционного банковского обслуживания.

⁶⁹ Включается в случае, если Соглашением предусмотрена возможность направления документов по Системе Дистанционного банковского обслуживания.

⁷⁰ Индивидуальный предприниматель собственноручно указывает свои паспортные данные и адрес регистрации.

Корр./счет №30101810700000000187 в
Операционном управлении Главного
управления Центрального банка Российской
Федерации по Центральному федеральному
округу г. Москва

Корр./счет в долларах США
№ 36208997 в Citibank NA, New York (CITI US
33)

или № 890-0055-006 в Bank of New York
Mellon,

New York (IRVT US 3N),

Корр./счет в EBPO № 0102758018 в VTB
Bank (Deutschland) AG,

Frankfurt am Main (OWHB DE FF)

БИК 044525187

ИНН 7702070139

ОГРН 1027739609391

Расч./счет № _____ в _____
Расч./счет в иностранной валюте № _____ в

ИНН _____⁷¹
ОГРН _____

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. На каждой странице Соглашения содержится оттиск штампа Банка согласно нижеследующему образцу:

(обязательно проставляется соответствующий штамп Банка)

18.2. Приложение №1 – форма Заявления *(в случае необходимости добавить: Приложение № 2 – Реестр целевого использования Кредита, Приложение №3 - График погашения (возврата) Кредитов)* является неотъемлемой частью Соглашения.

18.3. Соглашение заключено в г. _____ «__» _____ 20__ года в 2 (Двух) подлинных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один экземпляр для Кредитора, один экземпляр для Заемщика.

ПОДПИСИ СТОРОН:

От имени Кредитора

От имени Заемщика

М.П.

М.П.

⁷¹ В отношении иностранного юридического лица также указывается страна регистрации (инкорпорации), регистрационный номер, наименование регистрирующего органа, адрес (место нахождения) в стране регистрации (инкорпорации).

Приложение №1
к Кредитному соглашению №/.....
от «....» 20.. г.

[НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ ЗАЕМЩИКА]

исх. №
«....» 20.. г.

ОАО Банк ВТБ
(дополнительно указывается наименование и
референс (делопроизводственный индекс)
структурного подразделения ОАО Банк ВТБ,
сопровождающего Соглашение, например
Управление сопровождения
кредитных, залоговых и документарных
операций, реф. _____)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА

В соответствии с Кредитным соглашением №/..... от «....» 20.. г. («Соглашение») просим предоставить (указать в соответствии с учредительными документами полное фирменное наименование юридического лица, официальное наименование субъекта Российской Федерации, муниципального образования, фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя - Заемщика) денежные средства (Кредит) в размере (указать сумму цифрам и в скобках прописью) рублей и зачислить указанные средства на наш расчетный счет № (указать номер счета) в ОАО Банк ВТБ (другой вариант: в _____, указать полное официальное наименование другой кредитной организации)⁷².

Сумма полученных денежных средств (Кредита) будет использована нами на цели, указанные в пункте 3.2. Соглашения, что подтверждается прилагаемыми документами.

Понятия и термины, используемые в Заявлении, имеют те же значения, что и в Соглашении, если иное прямо не следует из контекста Заявления.

Настоящее Заявление на получение Кредита является неотъемлемой частью Соглашения.

От имени Заемщика

(наименование должности руководителя/
уполномоченного лица)

Ф.И.О.

Подпись

М.П.

Главный бухгалтер:

Ф.И.О.

Подпись

⁷² Условие о зачислении суммы Кредита на счет Заемщика в другой кредитной организации определяется на основании решения Уполномоченного органа/Уполномоченного лица. Для субъектов Российской Федерации, муниципальных образований указывается счет Заемщика, открытый им в соответствии с требованиями бюджетного законодательства.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2
к Кредитному соглашению № / ...
от «.....» 20.. .. г.

РЕЕСТР

целевого использования Кредита, предоставляемого

(указать полное фирменное наименование юридического лица,
официальное наименование субъекта Российской Федерации, муниципального образования, индивидуального предпринимателя - Заемщика)
на основании Заявления на получение кредита от «.....» 20.... г. исх. № в соответствии
с Кредитным соглашением № / от «.....» 20.... г. («Соглашение»).

№ п/п	Наименование контрагента по <i>Договору/Контракту</i>	Номер и дата <i>Договора/Контракта</i>	Назначение платежа	Номер и дата счета	Срок платежа	Сумма в (рублях или ин.валюте)

Понятия и термины, используемые в Реестре, имеют те же значения, что и в Соглашении, если иное прямо не следует из контекста Реестра.
Настоящий Реестр является неотъемлемой частью Соглашения.

От имени Заемщика

(наименование должности руководителя/
уполномоченного лица)

Ф.И.О.

Подпись

М.П.

Приложение №3
к Кредитному соглашению №/.....
от «....» 20.. г.

ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ (ВОЗВРАТА) КРЕДИТОВ

Дата	Сумма (указывается Сумма и валюта Кредитной линии)
Итого	_____ (указывается сумма цифрами и прописью)

ПОДПИСИ СТОРОН:

От имени Кредитора

М.П.

От имени Заемщика

М.П.