УТВЕРЖДАЮ:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

Председатель Закупочной комиссии

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**ЗАКУПОЧНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ**

**по открытым конкурентным переговорам**

**на право заключения договора на оказание услуг по:**

**Лот 1:** Предоставление денежных средств со свободным графиком их получения.

**Лот 2:** Кредитование в форме овердрафта.

для нужд Открытого акционерного общества «Томская энергосбытовая компания»

**ТОМ II**

**СПЕЦИАЛЬНАЯ ЧАСТЬ**

Томск

2014 г.

Следующие условия проведения конкурентных переговоров являются неотъемлемой частью настоящей Закупочной документации, уточняют и дополняют положения разделов Тома I Закупочной документации.

1. **ИНФОРМАЦИОННАЯ КАРТА КОНКУРЕНТНЫХ ПЕРЕГОВОРОВ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Содержание |
| *1* | *3* | *4* |
|  | Способ закупки | Открытые конкурентные переговоры |
|  | Нормативный документ, в соответствии с которым проводится закупка | Стандарт, регулирующий деятельность ОАО «Томскэнергосбыт» в области закупок товаров, работ и услуг, утвержденный решением Совета директоров 15 декабря 2011 года, протокол № 90 |
|  | Информационное обеспечение проведения конкурентных переговоров | [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru), [www.ensb.tomsk.ru](http://www.ensb.tomsk.ru) |
|  | Дата размещения извещения на участие в конкурентных переговорах | [*«30»января 2014 г.*] |
|  | Отказ от проведения конкурентных переговоров | в соответствии с п. 6 статьи 55 главы 12 Стандарта, регулирующего деятельность ОАО «Томскэнергосбыт» в области закупок товаров, работ и услуг, утвержденным решением Совета директоров 15 декабря 2011 года, протокол № 90 |
|  | Заказчик | Открытое акционерное общество «Томская энергосбытовая компания»  Место нахождения: 634034, Россия, г.Томск, ул. Котовского, 19  Почтовый адрес: 634034, Россия, г.Томск, ул. Котовского, 19  Контактный телефон: (382-2) 48-47-00  Адрес электронной почты: secretar@ensb.tomsk.ru |
|  | Организатор закупки | Открытое акционерное общество «Томская энергосбытовая компания»  Место нахождения: 634034, Россия, г. Томск, ул. Котовского, 19. Кабинет № 406  Почтовый адрес: 634034, Россия, г. Томск, ул. Котовского, 19, кабинет № 406  Контактный телефон: (382-2) 70-11-39  Адрес электронной почты: dushkina@ensb.tomsk.ru |
|  | Предмет конкурентных переговоров | Право заключения договора |
|  | Предмет договора | Лот 1: Договор предоставления денежных средств со свободным графиком их получения.  Лот 2: Договор кредитования в форме овердрафта. |
|  | Объем оказываемых услуг | Лот 1: в соответствии с разделом 2 «Техническая часть» настоящей ЗД  Лот 2: в соответствии с разделом 2 «Техническая часть» настоящей ЗД |
|  | Сроки оказания услуг | в соответствии с разделом 2 «Техническая часть» настоящей ЗД |
|  | Место оказания услуг | Лот 1: г. Томск  Лот 2: г. Томск |
|  | Условия оплаты | Форма оплаты: безналичный расчет  Условия оплаты: аванс не предусмотрен |
|  | Сведения о начальной (предельной) цене договора (лота) | Лот 1: не более 126 000 000 (Сто двадцать шесть миллионов) руб.  Лот 2: не более 40 000 000 (Сорок миллионов) руб. |
|  | Требования, предъявляемые к участникам конкурентных переговоров | в соответствии с разделом 4 «Общая часть» ЗД (Том I) |
|  | Требования, предъявляемые к заявке на участие в закупке | в соответствии с разделом  5 «Общая часть» ЗД (Том I) |
|  | Привлечение субподрядчиков/соисполнителей | Не допускается |
|  | Сведения о предоставлении преференций | Не предоставляются |
|  | Место подачи заявок на участие в закупке | в соответствии с пунктом 11 Извещения на участие в конкурентных переговорах |
|  | Срок окончания подачи заявок на участие в закупке | в соответствии с пунктом 11 Извещения на участие в конкурентных переговорах |
|  | Дата и место рассмотрения заявок на участие в закупке | в соответствии с пунктом 12 Извещения на участие в конкурентных переговорах |
|  | Дата и место подведения итогов конкурентных переговоров | в соответствии с пунктом 13 Извещения на участие в конкурентных переговорах |
|  | Критерии оценки и сопоставления заявок на участие в закупке | в соответствии с Томом III «Руководство по экспертной оценке» ЗД |
|  | Порядок оценки и сопоставления заявок на участие в закупке | в соответствии с Томом III «Руководство по экспертной оценке» ЗД |
|  | Дата заключения договора | в соответствии с пунктом 15 Извещения на участие в конкурентных переговорах |
|  | Обеспечение исполнения договора | Не требуется |
|  | Валюта конкурентных переговоров | Рубль РФ |
|  | Возможность участия коллективных участников | Не допускается |
|  | Возможность подачи альтернативных предложений | Допускается |

1. **ТЕХНИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

В соответствии с Приложением № 1 к Тому II «Специальная часть». Данное приложение является его неотъемлемой частью.

1. **Общие требования:**

* *требования к месту оказания услуг: г. Томск;*
* *Лот № 1: предоставление денежных средств со свободным графиком их получения на сумму 700 млн. руб. сроком до 2-х лет, со сроками отдельных траншей от 31 до 365 дней;*
* *Лот № 2: кредитование в форме овердрафта на сумму 250 млн. руб. сроком до 2-х лет, со сроками отдельных траншей до 30 дней;*

1. **Требования к оказанию услуг: согласно таблице № 1**

**Таблица № 1**

**Требования к оказанию услуг**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Критерии (условия)** | **Предельный тариф/Требование** | |
| **Лот № 1** | **Лот № 2** |
| **1.** | Предмет договора | **Договор предоставления денежных средств со свободным графиком их получения** | **Договор кредитования в форме овердрафта** |
| 1.1. | Максимальный размер единовременной задолженности Заемщика по Договору/ лимит овердрафта | **700 000 000,00** (Семьсот миллионов) рублей | Расчетный лимит овердрафта устанавливается:   * с даты подписания договора в сумме **250 000 000,00 (Двести пятьдесят миллионов)** рублей; * начиная с четвертого месяца, следующего за месяцем заключения Договора, до величины не превышающей 50% от размера фактических среднемесячных чистых кредитовых оборотов по расчетным счетам в Банке за предшествующие 3 календарных месяца, но не более **250 000 000,00 (Двести пятьдесят миллионов)** рублей. |
| 1.2. | Срок действия договора | **24** (Двадцать четыре) месяца | **24** (Двадцать четыре) месяца |
| 1.3. | Срок окончательного возврата заемных ресурсов по договору | не позднее последнего дня срока действия Договора | не позднее последнего дня срока действия Договора |
| 1.4. | Период наличия/ доступности заемных ресурсов по Договору | в течение срока действия договора | в течение срока действия договора |
| 1.5. | Целевое использование | финансирование текущей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе, оплата в рамках энергосервисных контрактов | финансирование текущей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе, оплата в рамках энергосервисных контрактов |
| 1.6. | Техника предоставления заемных ресурсов | предоставление заемных ресурсов производится частями (траншами) в пределах максимальной единовременной задолженности Заемщика по Договору со свободным графиком выборки траншей на основании Заявки/Заявления Заемщика, в которой указывается сумма заимствования, дата получения, дата погашения, процентная ставка | предоставление кредитов производится частями (траншами) в пределах величины Лимита овердрафта путем исполнения расчетных документов Заемщика при недостаточности или отсутствии денежных средств на Расчетном счете Заемщика |
| 1.7. | Использование заемных ресурсов производится частями (траншами), каждый из которых может быть предоставлен на срок | от 31 до 365 календарных дней | до 30 календарных дней |
| 1.8. | Возможность досрочного погашения заемных ресурсов по Договору | есть | есть |
| 1.9. | Порядок формирования ставки | Кредитор в одностороннем порядке может изменить размер процентной ставки, в том числе в связи с изменением Банком России ставки рефинансирования. | Кредитор в одностороннем порядке может изменить размер процентной ставки, в том числе в связи с изменением Банком России ставки рефинансирования. |
| 1.10. | Комиссия/затраты Кредитора за организацию финансирования/ выдачу заемных ресурсов/ открытие лимита заимствования денежных ресурсов | нет | нет |
| 1.11. | Комиссия за осуществление досрочного погашения заемных ресурсов по Договору | нет | нет |
| 1.12. | Прочие комиссии в Договоре, за исключением перечисленных в п. 1.10, 1.11 настоящего Технического задания | нет | нет |
| 1.13. | Суммарный размер процентов за пользование заемными ресурсами и комиссий, указанных в п. 1.10 и 1.11 настоящего Технического задания, рассчитанный в нижеследующем порядке, за период 24 месяцев.  Порядок расчета:  Максимальный размер единовременной задолженности Заемщика по Договору × Срок действия договора в годах × размер годовой процентной ставки ÷ 100. | **126 000 000,00** (Сто двадцать шесть миллионов) рублей | **40 000 000,00** (Сорок миллионов) рублей |
| 1.14. | Максимально допустимый размер процентной ставки в зависимости от срока использования Транша, в процентах годовых | Не более 9 (Девяти) % годовых | Не более 8 (Восьми) % годовых |
| 1.15. | Обязательства Заемщика по поддержанию Поступлений на расчетный счет Заемщика, открытый в Банке Кредитора | Начиная с четвертого месяца, следующего за месяцем заключения Договора, и до даты (дня) окончательного погашения задолженности по предоставленным в соответствии с настоящим Договором Кредитам, обеспечить среднемесячные (за предыдущие 3 календарных месяца) Чистые кредитовые обороты по всем счетам Заемщика, открытым в Банке в размере не менее 40% от выручки Заемщика, поступающей на все счета Заемщика во всех кредитных организациях | Начиная с четвертого месяца, следующего за месяцем заключения Договора, и до даты (дня) окончательного погашения задолженности по предоставленным в соответствии с настоящим Договором Кредитам, обеспечить среднемесячныеЧистые кредитовые обороты по всем счетам Заемщика, открытым в Банке, не менее чем в размере, эквивалентном **500 000 000,00 (Пятьсот миллионов) рублей**.  В случае невыполнения данного условия происходит пересчет лимита овердрафта в соответствии с п. 1.1 настоящего Технического задания |
| 1.16. | Порядок начисления и оплаты процентов по ссудной задолженности Заемщика по Договору | ежемесячно | ежемесячно |
| 1.17. | Обеспечение/ поручительство/ залог по Договору | нет | нет |
| 1.18. | Наличие финансовых ковенант по Договору | нет | нет |
| 1.19 | Наличие у Кредитора долгосрочного кредитного рейтинга от одного из крупнейших международных агентств | есть/нет | есть/нет |
| 1.20. | Возможность снижения процентной ставки за пользование заемными ресурсами по Договору при изменении конъюнктуры рынка, а также снижении ставки рефинансирования Центральным банком России | есть/нет | есть/нет |
| 1.21. | Возможность повышения процентной ставки за пользование заемными ресурсами по Договору при изменении конъюнктуры рынка, а также повышении ставки рефинансирования Центральным банком России | есть/нет | есть/нет |
| 1.22. | Дополнительные условия | Обязательное требование – раскрытие информации о цепочке собственников, включая бенефициаров (в т. ч. конечных) с предоставлением подтверждающих документов и информации о каких-либо изменениях сведений в цепочке собственников, включая бенефициаров (в т. ч. конечных) с предоставлением подтверждающих документов в течение 5 календарных дней с даты таких изменений | Обязательное требование – раскрытие информации о цепочке собственников, включая бенефициаров (в т. ч. конечных) с предоставлением подтверждающих документов и информации о каких-либо изменениях сведений в цепочке собственников, включая бенефициаров (в т. ч. конечных) с предоставлением подтверждающих документов в течение 5 календарных дней с даты таких изменений |
| 1.23. | Открытие расчетного (банковского) счета при выдаче заемных ресурсов по Договору (в валюте РФ) с предоставлением услуги по дистанционному банковскому обслуживанию с использованием системы Банк Клиент/ Интернет Клиент | при необходимости | при необходимости |
| **2** | **Договор расчетного (банковского) счета в валюте Российской Федерации** | | |
| 2.1. | Открытие банковского (расчетного) счета | без комиссии | без комиссии |
| Ведение банковского (расчетного) счета | не более 850 руб./мес. | не более 850 руб./мес. |
| Закрытие банковского (расчетного) счета | без комиссии | без комиссии |
| 2.2. | Зачисление денежных средств на банковский (расчетный) счет | без комиссии | без комиссии |
| 2.3. | Перевод денежных средств внутри Кредитной организации/ Банка | без комиссии | без комиссии |
| Прием расчетных документов  для направления в банк плательщика | не более 8 руб. за документ | не более 8 руб. за документ |
| Перевод денежных средств с предоставлением платежных инструкций через систему электронного проведения платежей на счет в другой(ом) Кредитной организации/ Банке | не более 25 руб. за 1 платеж | не более 25 руб. за 1 платеж |
| Проведение расследований по суммам в валюте РФ | не более 100 руб. | не более 100 руб. |
| 2.4. | Выдача выписки по банковскому (расчетному) счету | без комиссии | без комиссии |
| Выдача дубликата выписки по банковскому (расчетному) счету, дубликата платежного (расчетного) документа | не более 100 руб. | не более 100 руб. |
| Выдача копии выписки по банковскому (расчетному) счету, копии платежного (расчетного) документа | не более 100 руб. | не более 100 руб. |
| Выдача справки в связи с запросом аудиторов | не более 1 000 руб. | не более 1 000 руб. |
| Другие справки по ведению банковского (расчетного) счета | не более 150 руб. | не более 150 руб. |
| 2.5. | Предоставление программного обеспечения АРМ «Клиента» системы «Клиент-Банк» без выезда специалиста | не более 1 500 руб. | не более 1 500 руб. |
| Предоставление программного обеспечения АРМ «Клиента» системы «Клиент-Банк» с выездом специалиста, при наличии возможности у Кредитной организации/ Банка | не более 1 500 руб. | не более 1 500 руб. |
| Выезд специалиста для переустановки, обновления и восстановления АРМ «Клиента» системы «Клиент-Банк» на компьютере Клиента, при наличии возможности у Кредитной организации/ Банка | не более 1 500 руб. | не более 1 500 руб. |
| Предоставление обновления АРМ «Клиента» системы «Клиент-Банк» | без комиссии | без комиссии |
| Ежемесячная плата за обслуживание с использованием системы «Клиент-Банк» | не более 900 руб. | не более 900 руб. |
| Выдача сертификата ключа подписи в связи с его внеплановой заменой | без комиссии | без комиссии |

1. **Проект Договора:** Лот № 1 – согласно приложению № 1.1, Лот № 2 – согласно приложению № 1.2.

Контактное лицо, должность, телефон, адрес, E-mail для уточнения возникающих по техническому заданию вопросов: Начальник казначейства Кривошеин Евгений Александрович, (3822) 48-47-73, krivoshein@ensb.tomsk.ru.

**Приложение № 1.1**

**КРЕДИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ**

**об открытии кредитной линии**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Кредитор» или «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава , с одной стороны, и **Открытое акционерное общество «Томская энергосбытовая компания»**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава (доверенности от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_), с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

**РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. **ТОЛКОВАНИЕ** **ОПРЕДЕЛЕНИЙ**

Для целей настоящего Соглашения ниже перечисленные термины имеют следующее значение:

**Валюта Кредита** -валюта Российской Федерации (рубли).

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

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

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

**Денежные обязательства Заемщика -** задолженность Заемщика по настоящему соглашению, включающая Основной долг, проценты и неустойки, не погашенные (не возвращенные, не уплаченные) на любую дату действия настоящего Соглашения.

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

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

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

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

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

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

**Период использования Кредитной линии** - период, в течение которого Заемщик, после выполнения условий, изложенных в статье 6.6. настоящего Соглашения, имеет право использовать Кредитную линию в соответствии со статьей 6.3. настоящего Соглашения.

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

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

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

**Расчетный счет в иностранной валюте** - банковский счет Заемщика в иностранной валюте, открытый им в Банке.

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

1. **ПРЕДМЕТ И СФЕРА ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ**
   1. По настоящему Соглашению Кредитор обязуется открыть Заемщику Кредитную линию в размере и на условиях, указанных в настоящем Соглашении, а Заемщик обязуется возвратить Кредит, полученный по Кредитной линии, уплатить проценты и выполнить иные обязательства, предусмотренные настоящим Соглашением.
   2. Настоящее Соглашение регулирует отношения по предоставлению Кредитором Заемщику Кредита и по погашению (возврату) Кредита Заемщиком на изложенных в настоящем Соглашении условиях.
   3. Настоящее Соглашение устанавливает порядок расчетов в связи с предоставлением и погашением (возвратом) Кредита.
   4. Настоящее Соглашение устанавливает порядок взаимоотношений Сторон по осуществлению Банком контроля за Кредитом, предоставленным в соответствии с настоящим Соглашением.
2. **ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ ЗАЕМЩИКА**
   1. Заемщик заявляет, что:
      1. Является юридическим лицом, созданным в установленном порядке и осуществляющим свою деятельность по Законодательству, имеет права и полномочия на владение своим имуществом, активами и доходами для осуществления своей деятельности в ее нынешнем виде.
      2. Имеет право заключить настоящее Соглашение, осуществить заимствование денежных средств, а также исполнять иные обязательства, предусмотренные настоящим Соглашением.
      3. Заемщиком были приняты все необходимые корпоративные решения, были получены или совершены и являются действительными все необходимые разрешения, одобрения, согласования, лицензии, освобождения, регистрации, нотариальные удостоверения, необходимые для заключения настоящего Соглашения, осуществления заимствования денежных средств и исполнения обязательств по настоящему Соглашению.
      4. Настоящее Соглашение является законным, действительным и обязательным для исполнения Заемщиком, а также может быть принудительно исполнено в отношении Заемщика в соответствии с условиями настоящего Соглашения и положениями действующего Законодательства.
      5. Принятие и исполнение Заемщиком обязательств по настоящему Соглашению не влекут за собой: нарушения какого-либо из положений учредительных документов и внутренних актов Заемщика; нарушения обязательств перед третьими лицами по договорам, стороной которых является Заемщик, или нарушения какого-либо судебного решения или административного акта; нарушения положений Законодательства.
      6. Не наступил и не имеет места какой-либо факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по любому иному соглашению (договору), стороной которого является Заемщик, в объеме, превышающем **10 (Десять)** процентов от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, способное оказать отрицательное воздействие на способность Заемщика исполнять свои обязательства по настоящему Соглашению.
      7. Отчетность, которая была или будет представлена Заемщиком Банку по настоящему Соглашению, содержит достоверные и точные сведения и подготовлена или будет подготовлена в соответствии с нормами Законодательства.
      8. Не принято каких-либо судебных, арбитражных или административных решений о взыскании с Заемщика денежных средств или иного имущества, сумма или стоимость которых превышает **10 (Десять)** процентов от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, и которые могли бы повлечь негативные последствия для исполнения Заемщиком своих обязательств по настоящему Соглашению.
      9. Заемщик не имеет просроченной задолженности по уплате налогов, сумма которой превышает **10 (Десять)** процентов от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, и просрочка уплаты которой длится не менее трех месяцев и которая не была им добросовестно опротестована.
      10. Заемщику не известно о фактах получения каким-либо судом заявления третьего лица о признании Заемщика несостоятельным (банкротом) и/или о возбуждении в отношении Заемщика процедуры банкротства, Заемщиком не принято решение о своей добровольной ликвидации (банкротстве), соответствующим судом не принято решение о ликвидации (банкротстве) Заемщика, в отношении Заемщика не введена процедура внешнего наблюдения, либо внешнего управления, либо финансового оздоровления, либо иные аналогичные действия и меры.
      11. Вся информация, представленная Заемщиком Банку в связи с настоящим Соглашением, является верной, полной и точной, и он не скрыл обстоятельств, которые могли бы, в случае их выяснения, негативно повлиять на решение Банка о предоставлении Кредита Заемщику в соответствии с условиями настоящего Соглашения.
      12. Заемщик предупрежден об уголовной ответственности за незаконное получение Кредита путем представления заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии, предусмотренной статьей 176 Уголовного кодекса Российской Федерации, а также за уклонение от погашения кредиторской задолженности, предусмотренной статьей 177 Уголовного кодекса Российской Федерации.
   2. На протяжении всего периода действия настоящего Соглашения Заемщик обязуется:
      1. Незамедлительно, но не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с даты, когда Заемщику стало об этом известно, поставить Банк в известность относительно любого факта, способного негативно повлиять на способность Заемщика исполнить свои обязательства перед Банком по настоящему Соглашению.
      2. Вести надлежащий бухгалтерский учет и отчетность, отражающие все его финансовые и хозяйственные операции.
      3. В течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты наступления какого-либо факта неисполнения обязательств представлять Банку письменное уведомление с изложением подробностей, а также предлагаемых Заемщиком мер по исправлению ситуации.
   3. Заемщик признает, что Банк заключает настоящее Соглашение, полностью полагаясь на заявления и заверения, изложенные в настоящей статье, и ответственность за несоответствие действительности каких бы то ни было положений настоящей статьи (в том числе влекущее за собой признание настоящего Соглашения полностью либо частично недействительным) целиком несет на себе Заемщик.
   4. Заемщик признает, что содержащиеся в настоящей статье заявления и заверения будут действительными и полностью соответствовать действительности в течение всего срока действия настоящего Соглашения.
3. **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА**

Заемщик обязуется:

* 1. Использовать полученный Кредит строго по целевому назначению в соответствии с настоящим Соглашением.
  2. Предоставить в Банк документы, подтверждающие фактическое использование Кредита (выписки по счетам).
  3. Обеспечить возможность осуществления Кредитором контроля за текущим финансовым состоянием Заемщика, а также за целевым использованием Кредита путем предоставления информации, предусмотренной настоящим Соглашением, и путем предоставления документов по запросу Кредитора. Заемщик обязан предоставить запрашиваемые документы по первому требованию Кредитора.
  4. Погасить (возвратить) Кредит в полной сумме в установленные настоящим Соглашением сроки, в том числе досрочно при направлении Кредитором соответствующего письменного уведомления в случае возникновения обстоятельств, изложенных в пункте 7.1 настоящего Соглашения, в сроки, установленные пунктом 7.3 настоящего Соглашения.
  5. Своевременно и полностью оплатить Кредитору проценты и неустойки по настоящему Соглашению, документально подтвержденные расходы Кредитора, понесенные им в связи с исполнением настоящего Соглашения (судебные издержки, пошлины), в том числе при возникновении обстоятельств, изложенных в пунктах 7.1 и 7.2 настоящего Соглашения.
  6. Не допускать наличия картотеки № 2(расчетных документов, не оплаченных в срок) к счетам[[1]](#footnote-2), а также не допускать ограничения распоряжения денежными средствами на счетах Заемщика (в том числе, приостановления операций по счетам, наложения ареста на денежные средства)на срок более 5 (Пяти) Рабочих дней.
  7. В течение **30 (Тридцати) Рабочих дней** после заключения настоящего Соглашения представить Банку дополнительные соглашения к Договорам банковского счета (от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_№ \_\_\_\_\_\_\_\_, заключенному с банком \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*)*, от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, заключенному с банком ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***) о списании денежных средств инкассовыми поручениями Банка (без дополнительных распоряжений Заемщика) включая сумму Кредита, процентов и иных платежей по настоящему Соглашению. Данное требование распространяется на все договоры банковского счета по вновь открываемым счетам в иных кредитных организациях. В данном случае Заемщик обязуется предоставить по требованию Банка в течение 20 (Двадцати) Рабочих дней с даты направления данного требования соответствующее дополнительное соглашение к Договору банковского счета.
  8. В случае внесения изменений в учредительные документы Заемщика, предоставить Кредитору нотариально удостоверенные копии соответствующих документов в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты государственной регистрации изменений.
  9. Представлять бухгалтерскую и прочую отчетность, подготовка которой осуществляется Заемщиком в соответствии с Законодательством, в соответствии с порядком, изложенным в статье 8 настоящего Соглашения.
  10. Письменно уведомить Банк о перечисленных ниже обстоятельствах в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты их возникновения:
      1. Произойдет неисполнение должниками Заемщика в отношении него денежных обязательств, суммы прав требования по каждому из которых количественно превосходят сумму, превышающую **100 000 000 (Сто миллионов) рублей** .
      2. Произойдет неисполнение Заемщиком какого-либо из своих обязательств перед кредиторами (обязательные платежи, расчеты, обусловленные финансово-договорными отношениями, и др.) в размере более **100 000 000 (Сто миллионов) рублей**.
      3. Произойдет утрата или возникнет возможность утраты, в том числе по независящим от Заемщика обстоятельствам, значительной части его имущества, балансовая стоимость которой значительно превосходит сумму **100 000 000 (Сто миллионов) рублей**.
      4. Произойдет увеличение долговых денежных обязательств Заемщика (банковские кредиты, займы от третьих лиц, размещение собственных векселей, размещение займов в форме ценных бумаг и иных долговых инструментов) в сумме, превышающей **2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей** , если данные операции проведены без предварительного согласия Банка.
      5. Произойдет осуществление Заемщиком финансовых вложений (за исключением размещения свободных денежных средств в депозиты и векселя банков), сумма прав требования по каждому из которых превосходит сумму **500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей**, если данные операции проведены без предварительного согласия Банка.
      6. Произойдет выдача Заемщиком поручительств за третьих лиц, авалирование выданных третьими лицами векселей, индоссирование векселей не безоборотным индоссаментом, если общая номинальная сумма с учетом причитающихся процентов превышает сумму **500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей**, если данные операции проведены без предварительного согласия Банка.
      7. Произойдет изменение более чем на 20 (Двадцать) процентов состава акционеров (участников) Заемщика. Произойдет изменение персонального состава органов управления Заемщика..
      8. Заемщику будут предъявлены материальные претензии (в том числе судебные иски, претензии, требования об уплате и/или возврате денежных средств, требования по трудовым спорам и прочие) со стороны третьих лиц на сумму, превышающую **100 000 000 (Сто миллионов) рублей**.
      9. Начнется процесс ликвидации, реорганизации Заемщика (с даты принятия уполномоченным органом управления соответствующего решения) или подачи в арбитражный суд заинтересованным лицом заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом).
      10. Произойдут иные обстоятельства, очевидно свидетельствующие о невозможности Заемщика исполнять свои Обязательства по настоящему Соглашению ввиду существенного ухудшения финансового положения.
      11. Заемщиком будут открыты счета в других кредитных организациях.
  11. Начиная с четвертого месяца, следующего за месяцем заключения Договора, и до даты (дня) окончательного погашения задолженности по предоставленным в соответствии с настоящим Договором Кредитам, обеспечить среднемесячныеЧистые кредитовые обороты по всем счетам Заемщика, открытым в Банке, не менее чем в размере, эквивалентном **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ миллионов) рублей**.
  12. Не допускать снижения выручки Заемщика за последний отчетный период по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года более чем на 10 (Десять) процентов.
  13. Надлежащим образом соблюдать все прочие условия настоящего Соглашения.

1. **ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА**
   1. Кредитная линия открывается без обеспечения.

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

1. **УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА**

**6.1 – 6.5. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

* 1. Лимит задолженности по Кредитной линии (максимальный размер единовременной задолженности по Кредитной линии) составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ миллионов) рублей.**
  2. Целевое назначение Кредита: **финансирование финансово-хозяйственной деятельности, в том числе, оплата в рамках энергосервисных контрактов.**
     1. Использование Заемщиком Кредита на цели иные, чем это определено в настоящем Соглашении, не допускается.
     2. За счет Кредита не допускается:
* погашение Заемщиком обязательств других заемщиков перед Кредитором;
* погашение Заемщиком своих обязательств по настоящему Соглашению и другим кредитным соглашениям, заключенным с Кредитором;
* погашение Заемщиком задолженности по кредитам и займам перед третьими лицами;
* предоставление Заемщиком займов третьим лицам;
* приобретение и погашение Заемщиком векселей (за исключением векселей, выпущенных Банком, Банком России, Минфином России или иными лицами по согласованию с Кредитором);
* приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, эмитированных Банком, Банком России, Минфином России или иными лицами по согласованию с Кредитором);
* приобретение у Кредитора имущества, полученного Кредитором в результате прекращения обязательств Заемщика по ранее предоставленным кредитам в качестве отступного;
* осуществление вложений в уставные капиталы третьих юридических лиц (в том числе покупка акций на вторичном рынке);
* оплата лизинговых платежей;
* перечисление средств на расчетные счета, открытые Заемщику в других кредитных организациях, за исключением перечисления денежных средств на расчетные счета, открытые Заемщиком в ОАО «Альфа-Банк» г. Москва, для целей покупки электроэнергии и мощности на оптовом рынке электроэнергии и мощности.
  1. Использование Кредитной линии:
     1. Окончание Периода использования Кредитной линии: «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. (включительно).

По окончании Периода использования Кредитной линии Заемщик в соответствии с условиями настоящего Соглашения утрачивает право на получение Траншей Кредита.

* + 1. Использование Кредитной линии производится Траншами Кредита, каждый из которых предоставляется на срок не более \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) дней с учетом даты, указанной в пункте 6.4 настоящего Соглашения.
  1. Дата погашения (возврата) задолженности по Основному долгу по Кредитной линии - «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ года (включительно).
  2. Кредитор вправе отказать Заемщику в предоставлении очередного Транша Кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок, а также в случае невыполнения Заемщиком отлагательных условий, установленных п. 6.6.1 настоящего Соглашения.

**6.6. ОТЛАГАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

* + 1. Использование Кредитной линии может осуществляться до окончания Периода использования Кредитной линии при условии выполнения Заемщиком нижеуказанных условий:
       1. Не наступит любое из событий, указанных в статье 7 настоящего Соглашения.
    2. Кредитор имеет право в одностороннем порядке по своему усмотрению отказаться от применения любого из отлагательных условий, указанных в пункте 6.6.1 настоящего Соглашения.
    3. В случае если до даты окончания Периода использования Кредитной линии Заемщиком не будут выполнены отлагательные условия, предусмотренные пунктом 6.6.1 настоящего Соглашения, кроме условий, от применения которых Кредитор отказался в соответствии с п. 6.6.2 настоящего Соглашения, обязанность Кредитора по предоставлению Кредита прекращается.
  1. **ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ**
     1. Использование Кредитной линии осуществляется на основании Заявления на использование Кредитной линии (в формате приложения № 1 к настоящему Соглашению), именуемого в дальнейшем «Заявление», путем перечисления в безналичном порядке денежных средств в сумме Траншей Кредита в рамках Кредитной линии на Расчетный счет, указанный в Заявлении.

Кредитор вправе предоставить Транш Кредита в рамках Кредитной линии на основании Заявления, предоставленного в Банк в виде факсимильной/сканированной копии, при этом Заемщик обязан в срок не позднее 2 (Двух) Рабочих дней после даты (дня) предоставления Кредита, указанной в п. 6.7.6 настоящего Соглашения, предоставить в Банк оригинал указанного Заявления.

* + 1. Кредитор будет считать Заявление действительным, если в нем будут указаны:
       - целевое назначение Кредита;
       - сумма Транша Кредита;
       - банковские реквизиты:Расчетный счет.
       - дата предоставления Транша Кредита;
       - дата погашения Транша Кредита.
    2. Для подтверждения целевого использования Кредита Заемщик обязан по требованию Кредитора приложить к Заявлению копии документов, подтверждающих использование Заемщиком Кредита на цели, определенные настоящим Соглашением, или реестр целевого использования Кредита (в формате, предложенном Кредитором).
    3. Заявление может быть представлено Заемщиком Кредитору для исполнения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ не позднее **2 (Двух)** Рабочих дней до окончания Периода использования Кредитной линии[[2]](#footnote-3).
    4. Предоставление Кредита осуществляется Кредитором в течение **2 (Двух)** Рабочих дней после представления Заявления / в дату предоставления Кредита, указанную в Заявлении, в случае если данная дата находится во временном диапазоне, превышающем **2 (Два)** Рабочих дня после предоставления Заявления с учетом положений, указанных в п. 6.7.4 настоящего Соглашения, при условии соответствия такого Заявления требованиям настоящего Соглашения.
    5. Датой (днем) предоставления Кредита считается дата (день) зачисления суммы Кредита на Расчетный счет, указанный в Заявлении.
  1. **СТОИМОСТНЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ**
     1. Начиная с даты, следующей за датой выдачи первого Транша Кредита и до Даты окончательного погашения задолженности по Кредитной линии (включительно), Заемщик безусловно и безотзывно обязуется уплачивать Кредитору проценты по Кредитной линии, начисляемые на сумму фактической задолженности по Основному долгу по Кредитной линии за каждый календарный день по ставке:
* при сроке Транша Кредита от \_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_) до\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) дней (включительно) - \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_)процентов годовых;
* при сроке Транша Кредита от\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) до\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) дней (включительно) - \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_)процентов годовых.
  + 1. Уплата процентов за пользование Кредитом производится в сроки с учетом Процентных периодов:
* Первый процентный период – с даты предоставления первого Транша Кредита (не включая эту дату) по последний календарный день первого месяца пользования Кредитом (включительно).

Дата уплаты процентов - последний Рабочий день первого месяца пользования Кредитом.

* Второй процентный период – с первого по 25 число второго месяца пользования Кредитом (включительно).

Дата уплаты процентов - 25 числа второго месяца пользования Кредитом.

* Последующие процентные периоды – период с 26 числа месяца, предшествующего текущему, по 25 число текущего месяца (включительно).

Дата уплаты процентов - ежемесячно, 25 числа каждого календарного месяца.

* Последний процентный период:

– со дня, следующего за последним днем предыдущего процентного периода по Дату окончательного погашения задолженности по Основному долгу по Кредитной линии (включительно).

Дата уплаты процентов - Дата окончательного погашения задолженности по Основному долгу по Кредитной линии.

* + 1. Расчет процентов осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».
    2. В случае досрочного погашения (возврата) Кредита (кроме случаев досрочного погашения, связанного с изменением Банком условий кредитования в соответствии с пунктом 6.8.5 настоящего Соглашения) (полностью или частично) Заемщик обязан:
       - * при полном погашении, в том числе при досрочном истребовании Кредита Банком, - одновременно уплатить полностью всю сумму начисленных процентов (т.е. уплатить проценты, рассчитанные на остаток задолженности по Основному долгу на начало операционного дня даты погашения (возврата) Кредита);
         * при частичном погашении – уплатить проценты в установленный для уплаты процентов срок.
    3. Кредитор в одностороннем порядке может изменить размер процентной ставки, в том числе в связи с изменением Банком России ставки рефинансирования.
    4. В случае изменения процентной ставки Кредитор не менее чем за **5 (Пять)** Рабочих дней до наступления даты изменения процентной ставки направляет Заемщику курьером или заказным почтовым отправлением (заказным письмом с уведомлением о вручении) или телеграфным сообщением уведомление об изменении процентной ставки, которое Заемщик обязан рассмотреть незамедлительно.

В случае несогласия с изменением процентной ставки по фактической задолженности Заемщик обязан уведомить об этом Банк и погасить задолженность по Кредитной линии в течение **5 (Пяти)** Рабочих дней с даты направления Банком уведомления. Непогашение (невозврат) Кредита в указанный срок является основанием для изменения процентной ставки с даты окончания вышеуказанного срока.

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

* + 1. Неполучение Заемщиком уведомления об изменении процентной ставки, направленного Кредитором с соблюдением порядка, установленного пунктом 6.8.6 настоящего Соглашения, не может служить основанием для предъявления Банку претензий.
  1. **ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ**
     1. Заемщик вправе досрочно (полностью или частично) погасить задолженность по Кредиту и уплатить начисленные проценты за фактический срок пользования Кредитом, представив в Банк письменное Уведомление за 2 (Два) Рабочих дня до перечисления суммы Основного долга и процентов на счет Банка, указав в Уведомлении дату и досрочно погашаемую (возвращаемую) сумму Кредита.
  2. **ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**
     1. Если какой-либо платеж по настоящему Соглашению либо в связи с исполнением настоящего Соглашения не будет получен Кредитором в сроки, предусмотренные настоящим Соглашением, то все такие несовершенные и/или несвоевременно совершенные Заемщиком платежи по настоящему Соглашению будут рассматриваться как возникновение просроченной задолженности Заемщика перед Кредитором.
     2. Начиная с даты, следующей за датой возникновения просроченной задолженности по Основному долгу по Кредитной линии, и до Даты окончательного погашения задолженности по Кредитной линии, Банк вправе потребовать уплаты неустойки в размере **0,1 (Ноль целых одна десятая) процента** , начисляемой на сумму просроченной задолженности по Основному долгу по Кредитной линии за каждый день просрочки.
     3. Начиная с даты, следующей за датой возникновения просроченной задолженности по процентам, и до даты ее окончательного погашения, Банк вправе потребовать уплаты неустойки в размере **0,1 (Ноль целых одна десятая) процента** , начисляемой на сумму просроченной задолженности по процентам по Кредитной линии за каждый день просрочки.
  3. **ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ КРЕДИТОРА**
     1. В целях своевременного и надлежащего исполнения Заемщиком обязательств (удовлетворения Банком требований) по возврату Кредита, уплате начисленных за его пользование процентов и неустоек Заемщик настоящим предоставляет Банку безусловное и безотзывное право, начиная со дня наступления срока возврата Кредита, уплаты начисленных процентов и неустоек, а также в случае наступления права требования досрочного возврата суммы Кредита и причитающихся процентов, списывать инкассовыми поручениями Банка (без дополнительных распоряжений Заемщика) денежные средства:
* с Расчетного счета;
* с расчетного счета № \_\_\_\_\_\_\_\_ и расчетного счета в иностранной валюте №\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_;
* с иных расчетных счетов Заемщика, открытых в Банке или других кредитных организациях в течение срока действия настоящего Соглашения и/или открытых до заключения настоящего Соглашения.
  + 1. В случае если на Расчётном (-ых) счете (-ах) Заемщика отсутствуют денежные средства в размере, достаточном для надлежащего исполнения обязательств по возврату Кредита, уплате начисленных за его пользование процентов и неустоек, Заемщик поручает Банку:
       1. Списать средства в иностранных валютах, находящиеся на Расчетных счетах в иностранной валюте Заемщика в Банке, в сумме, необходимой для надлежащего исполнения обязательств по возврату Кредита, уплате начисленных за его пользование процентов и неустоек;
       2. Осуществить конвертацию списанной иностранной валюты по курсу Банка и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на день проведения операции;
       3. Полученные после конвертации денежные средства в российских рублях направить на Расчетный счет Заемщика в Банке, после чего списать инкассовыми поручениями (без дополнительных распоряжений Заемщика) в погашение задолженности по Кредиту, в уплату начисленных процентов и неустоек.
    2. Настоящим Заемщик безусловно и безотзывно уполномочивает Кредитора производить оплату расходов и издержек Кредитора, связанных с исполнением настоящего Соглашения (судебные издержки, пошлины), путем списания соответствующих сумм с Расчетного счета инкассовыми поручениями (без дополнительных распоряжений Заемщика).
    3. В случае, если Заемщиком заключено несколько соглашений (договоров) с Кредитором и суммы платежа Заемщика недостаточно для исполнения обязательств Заемщика по всем соглашениям (договорам), Заемщик безусловно и безотзывно уполномочивает Кредитора определять самостоятельно очередность соглашений (договоров), на исполнение обязательств по которым направляется платеж.
    4. Настоящим Заемщик безусловно и безотзывно подтверждает свое согласие с тем, что права и полномочия, которыми наделяется Кредитор в соответствии с условиями настоящего Соглашения, являются совокупными и дополняют друг друга. Неосуществление Кредитором, в том числе в момент наступления событий, указанных в статье 6.11 настоящего Соглашения, своих прав, предусмотренных настоящим Соглашением, не является отказом Кредитора от осуществления таких прав в последующем. Единичное или частичное осуществление Кредитором своих прав, предоставленных ему настоящим Соглашением, не является основанием для прекращения иных прав, имеющихся у Кредитора в соответствии с настоящим Соглашением.
  1. **ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО СОГЛАШЕНИЮ**
     1. Все платежи по настоящему Соглашению, включая погашение (возврат) суммы Основного долга, процентов за пользование Кредитом, возможных неустоек Заемщик направляет в Банк с обязательным указанием в платежном документе назначения платежа, даты и номера настоящего Соглашения.
     2. При недостаточности денежных средств для исполнения Заемщиком Денежных обязательств по настоящему Соглашению в полном объеме устанавливается следующая очередность погашения задолженности (с учетом соблюдения хронологической последовательности предоставления Траншей Кредита):
        + неустойка (пени), начисленная на не оплаченные в срок проценты;
        + неустойка (пени), начисленная на просроченную задолженность по Основному долгу;
        + не оплаченные в срок проценты;
        + просроченная задолженность по Основному долгу;
        + проценты по Кредиту;
        + Основной долг по Кредиту.
     3. Кредитор вправе в одностороннем порядке изменить очередность погашения задолженности, предусмотренную настоящей статьей, о чем после принятия решения направляет письменное уведомление Заемщику.
     4. Для целей расчетов по настоящему Соглашению в дату исполнения Денежных обязательств Заемщика Заемщик обеспечивает на Расчетных счетах наличие денежных средств в сумме, достаточной для списания Банком инкассовыми поручениями (без дополнительных распоряжений Заемщика), или обязуется исполнить Денежные обязательства Заемщика по настоящему Соглашению путем перечисления средств со счетов Заемщика в Банке или в иных кредитных организациях.
     5. При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах Заемщика в Банке для удовлетворения всех предъявленных к ним требований, в том числе требований Кредитора, или невозможности списать денежные средства со счетов Заемщика в Банке по другим причинам Заемщик обязуется исполнить Денежные обязательства Заемщика путем перечисления средств со своих счетов в других кредитных организациях на корреспондентский счет Банка, указанный в статье 12 настоящего Соглашения, на основании платежных поручений, при необходимости осуществив конвертацию средств в валюту обязательств.
     6. Датой получения любых платежей Кредитором по настоящему Соглашению считается дата (день) фактического списания денежных средств с Расчетного счета/Расчетного счета в иностранной валюте (при направлении платежей со счетов в Банке) или дата (день) зачисления их на корреспондентский счет Банка, указанный в статье 12 настоящего Соглашения (при направлении платежей со счетов в других кредитных организациях).
     7. В случае если при осуществлении платежа в пользу Кредитора Заемщик по любым причинам должен будет уплатить с указанной суммы какие бы то ни было налоги, сборы и т.д., Заемщик увеличит сумму платежа таким образом, что Кредитором будет получена полная сумма платежа, подлежащая уплате Заемщиком в соответствии с настоящим Соглашением.
     8. Если дата очередного платежа Заемщика по настоящему Соглашению не будет Рабочим днем, Заемщик обязан совершить такой платеж в Рабочий день, следующий за установленной настоящим Соглашением датой этого платежа.

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

1. **ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ**
   1. Кредитор имеет безусловное право по своему усмотрению отменить, прекратить, приостановить Использование Кредитной линии или сократить Лимит выдачи/Лимит задолженности до любых размеров с последующим письменным уведомлением[[3]](#footnote-4) Заемщика, или потребовать выполнения Денежных обязательств Заемщика в полном объеме ранее установленных в настоящем Соглашении сроков с предварительным письменным уведомлением Заемщика, в случае наступления любого из ниже перечисленных событий:
      1. Полного или частичного неисполнения Заемщиком обязательств и условий, предусмотренных статьями 3 (пункт 3.2), 4, 5 и 8 настоящего Соглашения.
      2. Выявления случаев недостоверности документов, представленных Заемщиком при получении Кредита или в период действия настоящего Соглашения, недостоверности заявлений, сделанных Заемщиком в соответствии с настоящим Соглашением, несоответствия бухгалтерского учета правилам его ведения.
      3. Утраты обеспечения или ухудшения его условий по любым обстоятельствам (в том числе по обстоятельствам, не зависящим от Заемщика).
      4. Ухудшения финансового состояния Заемщика, которое, по мнению Банка, ставит под угрозу выполнение обязательств по возврату Кредита, возбуждения в отношении Заемщика, или любого из Поручителей, или Залогодателей процедуры банкротства, в том числе предъявления третьими лицами иска об уплате денежной суммы, или обращения взыскания, или истребования имущества на сумму, превышающую **200 000 000 (Двести миллионов) рублей.**
      5. Нарушения Заемщиком обязательств по другим кредитным соглашениям (договорам), заключенным с Банком.
      6. Принятия в порядке, предусмотренном Законодательством, решения о реорганизации, ликвидации Заемщика.
      7. Подачи Заемщиком заявления о расторжении договора (ов) банковского счета об открытии и ведении Расчетного счета /Расчетного счета в иностранной валюте.
      8. Если в отношении Заемщика, имеется решение или предпринято действие со стороны государственных органов, органов местного самоуправления и иных лиц, которые существенно затрудняют либо делают невозможным распоряжение имуществом Заемщика, либо продолжение деятельности Заемщика, в случае если указанные события затрудняют исполнение Заемщиком своих обязательств по настоящему Соглашению.
      9. Предоставления Заемщиком (вне зависимости от оснований) третьим лицам (в том числе, кредитным организациям или иным заимодавцам) права списания денежных средств со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, на основании расчетных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, на основании инкассовых поручений, если такое право предоставлено без предварительного согласия Банка.
      10. Утраты или возможной утраты, в том числе по независящим от Заемщика обстоятельствам, части его имущества, балансовая стоимость которой количественно превосходит сумму, равную **20 (Двадцати)** процентам от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.
      11. Неисполнения должниками Заемщика в отношении него денежных обязательств общей суммой более **20 (Двадцати)** процентов от балансовой стоимости активов заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.
      12. Уклонения Заемщика от судебного взыскания задолженности с должников или уклонении от представления запрошенных Банком документов, необходимых для анализа проводимой Заемщиком судебной работы по взысканию дебиторской задолженности (в случае принятия Банком решения о реструктуризации задолженности по настоящему Соглашению).
      13. В иных случаях, предусмотренных Законодательством.
   2. Кредитор имеет безусловное право при невыполнении Заемщиком обязательств, предусмотренных пунктом 4.11. настоящего Соглашения, увеличить процентную ставку за пользование Кредитом по фактической задолженности и по вновь выдаваемым Траншам Кредита на \_\_\_\_\_\_ процентных пункта (ов).

Увеличение процентной ставки за пользование Кредитом производится с \_\_\_\_\_ числа месяца, следующего за месяцем нарушения обязательства, и до \_\_\_\_\_ числа месяца, следующего за месяцем, в котором указанное нарушение было устранено.

* 1. В случае принятия Кредитором решения о предъявлении к Заемщику требования о выполнении Денежных обязательств в полном объеме ранее установленных в настоящем Соглашении сроков при наступлении любого (любых) из событий, предусмотренных пунктом 7.1, а также при невыполнении Заемщиком обязательств в соответствии с пунктом 7.2 настоящего Соглашения, Кредитор вправе направить Заемщику не менее чем за **5 (Пять)** Рабочих дней до наступления даты исполнения требования письменное уведомление, содержащее требования к Заемщику.

Уведомление направляется по адресу, указанному в статье 12 настоящего Соглашения курьером или заказным почтовым отправлением (заказным письмом с уведомлением о вручении), или телеграфным сообщением. Заемщик обязан исполнить требования Кредитора в сроки, указанные в уведомлении.

* 1. Неосуществление (полное или частичное) и/или задержка Кредитором осуществления прав, установленных настоящей статьей, не является отказом Кредитора от осуществления Кредитором таких прав в дальнейшем, и единичное и/или частичное осуществление Кредитором таких прав не является основанием для прекращения осуществления Кредитором таких прав в дальнейшем.
  2. Прекращение обязательств Заемщика и Кредитора по настоящему Соглашению не может быть произведено зачетом встречных однородных требований, возникших из иных договоров, заключенных между Заемщиком и Кредитором.

1. **ОТЧЕТНОСТЬ И ПРОВЕРКИ НА МЕСТЕ**
   1. Заемщик предоставляет Кредитору ежеквартально следующие документы:
      1. Не позднее 30 (Тридцати) Рабочих днейпосле окончания 1-ого, 2-ого и 3-его календарных кварталов копии следующих документов:

* бухгалтерский баланс;
* отчет о финансовых результатах;
* сведения о дебиторской и кредиторской задолженности Заемщика;
* справку об амортизации за отчетный календарный квартал;
* расшифровки основных статей бухгалтерского баланса (доля которых составляет более 5 (Пяти) процентов валюты баланса) и сведения о забалансовых обязательствах.
  1. Заемщик предоставляет Кредитору ежегодно, не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней после истечения сроков, установленных Законодательством для сдачи в уполномоченные государственные органы соответствующих форм отчетности за последний отчетный год, копии следующих документов бухгалтерской отчетности:
     1. Формы годовой бухгалтерской отчетности, включающие:
* бухгалтерский баланс;
* отчет о финансовых результатах;
* отчет об изменении капитала;
* отчет о движении денежных средств;
* справку об амортизации за отчетный календарный год;
* пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (в табличной и (или) текстовой форме).
  + 1. Сведения и расшифровки к годовому бухгалтерскому балансу (расшифровки основных статей бухгалтерского баланса (доля которых составляет более 5 (Пяти) процентов валюты баланса) и сведения о забалансовых обязательствах).
  1. Заемщик предоставляет Кредитору ежегодно не позднее **20 (Двадцати)** Рабочих дней после получения аудиторского заключения итоговую часть аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности Заемщика за последний отчетный год.
  2. Заемщик **ежеквартально, не позднее 10 (Десятого) Рабочего дня** месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет Кредитору справку, содержащую следующую оперативную информацию по состоянию на последний Рабочий день квартала:
* о наличии (с указанием суммы)/отсутствии у Заемщика картотеки № 2 (расчетных документов, не оплаченных в срок) по всем открытым расчетным счетам в рублях и иностранной валюте;
* о наличии (с указанием суммы)/отсутствии просроченной задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами;
* о наличии (с указанием суммы)/отсутствии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
* о наличии (с указанием суммы)/отсутствии судебных разбирательств и ограничений операций по счетам;
* о наличии (с указанием суммы)/отсутствии «скрытых потерь» (в т.ч. просроченной дебиторской задолженности), под которые не сформированы резервы;
* иную информацию по требованию Кредитора.
  1. Предоставляемые копии документов бухгалтерской (финансовой) отчетности должны быть заверены в установленном порядке (с круглой печатью, подписью руководителя и главного бухгалтера Заемщика или лиц, уполномоченных заверять указанные документы на основании предоставленных доверенностей). Копии документов годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должны иметь отметку об их получении налоговым органом по месту государственной регистрации Заемщика или документ, подтверждающий получение налоговым органом отчетности по электронным каналам связи или по почте.

Документы, содержащие секретные сведения, представляются в порядке, установленном для такого вида сведений. Дата (день) представления Заемщиком документов бухгалтерской отчетности и иных документов, предусмотренных настоящей статьей, определяется по дате фактического получения вышеуказанных документов Кредитором.

* 1. Заемщик в течение всего срока действия настоящего Договора представляет иные документы по запросу Банка, а также по первому требованию Банка в лице его уполномоченного представителя предпринимает все зависящие от него действия по предоставлению Банку или иному лицу, уполномоченному последним, возможности[[4]](#footnote-5) проведения непосредственно на месте деятельности Заемщика проверки, направленной на получение информации о состоянии имущества и хозяйственных операций Заемщика.

**РАЗДЕЛ IV. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

1. **УСТУПКА ПРАВ И ПЕРЕВОД ДОЛГА**
   1. Кредитор имеет право уступить свои права по настоящему Соглашению третьему лицу с последующим письменным уведомлением Заемщика о состоявшемся переходе прав.
   2. Заемщик может уступать свои права и переводить Обязательства по настоящему Соглашению в пользу третьих лиц только при условии наличия письменного согласия Кредитора.
2. **ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ**
   1. Права и обязанности Сторон, не урегулированные положениями настоящего Соглашения, будут регулироваться Законодательством.
   2. Настоящее Соглашение составлено и подлежит толкованию в соответствии с Законодательством.
   3. Если какое-либо положение настоящего Соглашения становится или признается недействительным или не соответствующим Законодательству вследствие внесения изменений и дополнений в Законодательство, все остальные положения настоящего Соглашения остаются в силе.
   4. Споры или разногласия подлежат рассмотрению в порядке, предусмотренном Законодательством, в **Арбитражном суде Томской области.**
3. **ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**
   1. Внесение изменений и дополнений в настоящее Соглашение, а также его расторжение оформляются дополнительными соглашениями, которые будут являться неотъемлемой частью настоящего Соглашения. Данное условие не распространяется на случаи одностороннего изменения Банком условий настоящего Соглашения (в том числе в соответствии с пунктами 6.8.5, 6.12.3 настоящего Соглашения, а также при применении Кредитором права на отмену, прекращение, приостановление Использования Кредитной линии, сокращение Лимита выдачи/Лимита задолженности, требование выполнения Денежных обязательств Заемщика в полном объеме ранее установленных в настоящем Соглашении сроков в соответствии с пунктом 7.1 настоящего Соглашения).
   2. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу по настоящему Соглашению, должно быть совершено в письменной форме, подписано уполномоченным лицом и направлено по факсу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (номер факса Заемщика), по факсу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (номер факса Кредитора), курьером или заказным почтовым отправлением (заказным письмом с уведомлением о вручении), или телеграфным сообщением по адресу, указанному в статье 12 настоящего Соглашения.
   3. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до даты выполнения Обязательств Заемщика по настоящему Соглашению.
   4. Настоящее Соглашение подписано в г. Томске «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в трех экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, в том числе один экземпляр для Заемщика, два экземпляра для Кредитора.
4. **КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ И АДРЕСА СТОРОН[[5]](#footnote-6)**
   1. Официальная корреспонденция по вопросам настоящего Соглашения будет осуществляться на русском языке с обязательным указанием реквизитов «Кредитное соглашение об открытии кредитной линии от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_» курьером или заказным почтовым отправлением (заказным письмом с уведомлением о вручении), или телеграфным сообщением, или по факсу. Корреспонденция, переданная по факсу, в обязательном порядке подлежит направлению курьером или почтовым отправлением.
   2. Стороны обязуются письменно уведомлять друг друга о предстоящем изменении своих адресов, номеров телексов, факсов, телефонов не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты изменений.
   3. Адреса и платежные реквизиты Сторон:

|  |  |
| --- | --- |
| **Кредитор** |  |
| **Заемщик** | Полное наименование:   1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   место нахождения:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  телефоны, факс:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ОГРН – основной государственный регистрационный номер:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ИНН:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  банковские реквизиты:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**Подписи Сторон:**

|  |  |
| --- | --- |
| **От имени Кредитора** | **От имени Заемщика** |
| **Управляющий \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**  **Главный бухгалтер**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/** | **Генеральный директор**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**  **Главный бухгалтер**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/** |
| **М.П.** | **М.П.** |

**Приложение № 1**

к Кредитному соглашению

об открытии кредитной линии

от \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г. № \_\_\_\_\_\_\_

[*НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ ЗАЕМЩИКА*]

исх. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

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

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

В соответствии с Кредитным соглашением об открытии кредитной линии от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г. № \_\_\_\_\_\_\_\_ (далее - Соглашение) просим предоставить \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*указать полное фирменное наименование Заемщика в соответствии с учредительными документами)* «\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г. *(указать дату предоставления Кредита)* денежные средства (Транш Кредита) в размере\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*указать сумму цифрами в скобках прописью)* сроком пользованиядо «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. (включительно)/ сроком пользования до «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. с учетом графика погашения, указанного в пункте \_\_\_\_\_\_\_Соглашения/ сроком пользования до «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. с учетом графика погашения, являющегося приложением к Соглашению/ сроком пользования до «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. с учетом графика погашения Транша Кредита, являющегося приложением к настоящему Заявлению,

с уплатой процентов из расчета **\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)** процентов годовых.

Сумма полученных денежных средств (Транша Кредита) будет использована нами на цели, указанные в п. 6.2 Соглашения.

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

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Соглашения.

Настоящим также подтверждаем, что по состоянию на «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. *(указывается дата Заявления)*все заявления, заверения и обязательства, содержащиеся в Соглашении, выполняются.

Приложение: на \_\_ л. в \_\_\_экз**.** (*включается* *в случае, если решением Уполномоченного органа/Уполномоченного лица предусмотрено предоставление реестра целевого использования Кредита, указываются наименования прилагаемых документов*)

**От имени Заемщика**

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Главный бухгалтер: |
| **(***наименование должности руководителя/ уполномоченного лица*)  Ф.И.О. ……………………………….  Подпись ……………………………..  М.П. | Ф.И.О. ……………………………….  Подпись ……………………………... |

**Приложение № 1.2**

**ДОГОВОР**

**кредитования в форме овердрафта**

№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**, именуемый в дальнейшем «Кредитор» или «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава (доверенности от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_), с одной стороны, и **Открытое акционерное общество «Томская энергосбытовая компания»**, именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава (доверенности от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_), с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. **ТОЛКОВАНИЕ ОПРЕДЕЛЕНИЙ**

Для целей настоящего Договора ниже перечисленные термины имеют следующее значение:

**Дата окончательного погашения задолженности по кредитам** – дата полного фактического погашения задолженности по Основному долгу по Кредитам в форме овердрафта.

**Денежные обязательства Заемщика –** задолженность Заемщика по настоящему Договору, включающая Основной долг, проценты, неустойки, не погашенные на любую дату действия настоящего Договора.

**Договор банковского счета –** договор от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, заключенныймежду Банком и Заемщиком, на основании которого открыт Расчетный счет.

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

**Использование Лимита овердрафта** – фактическое предоставление Кредитором Заемщику денежных средств в порядке и на условиях, которые предусмотрены настоящим Договором.

**Кредит(ы) в форме овердрафта (Кредит(ы))** – денежные средства, предоставляемые Кредитором Заемщику путем оплаты в пределах установленного Лимита овердрафта расчетных документов Заемщика (платежных поручений, акцептованных Заемщиком платежных требований, денежных чеков на получение наличных денежных средств) при недостаточности или отсутствии денежных средств на Расчетном счете.

**Лимит овердрафта** – максимальный размер единовременной задолженности по предоставленным Заемщику Кредитам в форме овердрафта.

**Основной долг** – сумма Кредита, предоставленная Заемщику и не погашенная (не возвращенная) на любую дату действия Договора.

**Рабочий день** – день, который является рабочим в странах регистрации Кредитора, Заемщика, а также кредитных организаций, через которые осуществляются расчеты по настоящему Договору.

**Расчетный счет** – счет Заемщика № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в валюте Российской Федерации, открытый ему в Банке.

**Расчетный(ые) счета в иностранной валюте** – счет(а) Заемщика в иностранной валюте, открытый(ые) ему в Банке.

**Срок отдельного Кредита –** установленный настоящим Договором период в днях с даты предоставления отдельного Кредита в форме овердрафта, в течение которого задолженность по предоставленному отдельному Кредиту должна быть погашена.

**Счета** – все расчетные счета Заемщика в рублях и в иностранной валюте, открытые ему в Банке.

1. **ПРЕДМЕТ И СФЕРА ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**
   1. По настоящему Договору Кредитор обязуется предоставлять Заемщику Кредиты в форме овердрафта, а Заемщик обязуется погашать предоставленные Кредиты, уплачивать проценты в сроки и в порядке, предусмотренные условиями настоящего Договора.
   2. Настоящий Договор регулирует отношения по предоставлению Кредитором Заемщику Кредитов в форме овердрафта и по погашению задолженности по Кредитам в форме овердрафта на изложенных в настоящем Договоре условиях.
   3. Настоящий Договор устанавливает порядок расчетов в связи с предоставлением и погашением Кредитов в форме овердрафта.
   4. Настоящий Договор устанавливает порядок взаимоотношений Сторон по осуществлению Банком контроля за Кредитами в форме овердрафта, предоставленными в соответствии с настоящим Договором.
2. **ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ ЗАЕМЩИКА**
   1. Заемщик заявляет, что:
      1. Является юридическим лицом, созданным в установленном порядке и осуществляющим свою деятельность по Законодательству, имеет права и полномочия на владение своим имуществом, активами и доходами для осуществления своей деятельности в ее нынешнем виде.
      2. Имеет право заключить настоящий Договор, осуществить заимствование денежных средств, а также исполнять иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором.
      3. Заемщиком были приняты все необходимые корпоративные решения, были получены или совершены и являются действительными все необходимые разрешения, одобрения, согласования, лицензии, освобождения, регистрации, нотариальные удостоверения, необходимые для заключения настоящего Договора, осуществления заимствования денежных средств и исполнения обязательств по настоящему Договору.
      4. Настоящий Договор является законным, действительным и обязательным для исполнения Заемщиком, а также может быть принудительно исполнен в отношении Заемщика в соответствии с условиями настоящего Договора и положениями действующего Законодательства.
      5. Принятие и исполнение Заемщиком обязательств по настоящему Договору не влекут за собой нарушения какого-либо из положений учредительных документов и внутренних актов Заемщика; нарушения обязательств перед третьими лицами по договорам, стороной которых является Заемщик, или нарушения какого-либо судебного решения или административного акта; нарушения положений Законодательства.
      6. Не наступил и не имеет места какой-либо факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по любому иному соглашению (договору), стороной которого является Заемщик, в объеме, превышающем **10 (Десять)** процентов от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, способное оказать отрицательное воздействие на способность Заемщика исполнять свои обязательства по настоящему Договору.
      7. Отчетность, которая была или будет представлена Заемщиком Банку по настоящему Договору, содержит достоверные и точные сведения и подготовлена или будет подготовлена в соответствии с нормами Законодательства.
      8. Не принято каких-либо судебных, арбитражных или административных решений о взыскании с Заемщика денежных средств или иного имущества, сумма или стоимость которых превышает **10 (Десять)**  процентов от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, и которые могли бы повлечь негативные последствия для исполнения Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору.
      9. Заемщик не имеет просроченной задолженности по уплате налогов, сумма которой превышает **10 (Десять)** процентов от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, и просрочка уплаты которой длится не менее трех месяцев и которая не была им добросовестно опротестована.
      10. Заемщику не известно о фактах получения каким-либо судом заявления третьего лица о признании Заемщика несостоятельным (банкротом) и/или о возбуждении в отношении Заемщика процедуры банкротства, Заемщиком не принято решение о своей добровольной ликвидации (банкротстве), соответствующим судом не принято решение о ликвидации (банкротстве) Заемщика, в отношении Заемщика не введена процедура внешнего наблюдения, либо внешнего управления, либо финансового оздоровления, либо иные аналогичные действия и меры.
      11. Вся информация, представленная Заемщиком Банку в связи с настоящим Договором, является верной, полной и точной, и он не скрыл обстоятельств, которые могли бы, в случае их выяснения, негативно повлиять на решение Банка о предоставлении кредита Заемщику в соответствии с условиями настоящего Договора.
      12. Заемщик предупрежден об уголовной ответственности за незаконное получение Кредита путем представления заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии, предусмотренной статьей 176 Уголовного кодекса Российской Федерации, а также за уклонение от погашения кредиторской задолженности, предусмотренной статьей 177 Уголовного кодекса Российской Федерации.
   2. На протяжении всего периода действия настоящего Договора Заемщик обязуется:
      1. Незамедлительно, но не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с даты, когда Заемщику стало об этом известно, поставить Банк в известность относительно любого факта, способного негативно повлиять на способность Заемщика исполнить свои обязательства перед Банком по настоящему Договору.
      2. Вести надлежащий бухгалтерский учет и отчетность, отражающие все его финансовые и хозяйственные операции.
      3. В течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты наступления какого-либо факта неисполнения обязательств представлять Банку письменное уведомление с изложением подробностей, а также предлагаемых Заемщиком мер по исправлению ситуации.
   3. Заемщик признает, что Банк заключает настоящий Договор, полностью полагаясь на заявления и заверения, изложенные в настоящей статье, и ответственность за несоответствие действительности каких бы то ни было положений настоящей статьи (в том числе влекущее за собой признание настоящего Договора полностью либо частично недействительным) целиком несет на себе Заемщик.
   4. Заемщик признает, что содержащиеся в настоящей статье заявления и заверения будут действительными и полностью соответствовать действительности в течение всего срока действия настоящего Договора.
3. **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА**

Заемщик обязуется:

* 1. Использовать полученный Кредит строго по целевому назначению в соответствии с настоящим Договором.
  2. Обеспечить возможность осуществления Кредитором контроля за текущим финансовым состоянием Заемщика и целевым использованием Кредита, включая беспрепятственное ознакомление Кредитора с бухгалтерской отчетностью, договорами и иными документами Заемщика, имеющими отношение к получению Кредита и его использованию, и предоставление указанных документов по первому требованию Кредитора.
  3. Погасить (возвратить) Кредит в полной сумме в установленные настоящим Договором сроки, в том числе досрочно при направлении Кредитором соответствующего письменного уведомления в случае возникновении обстоятельств, изложенных в пункте 7.4 настоящего Договора, в сроки, установленные пунктом 7.5 настоящего Договора.
  4. Своевременно и полностью оплатить Кредитору проценты и неустойки по настоящему Договору, документально подтвержденные расходы Кредитора, понесенные им в связи с исполнением настоящего Договора (судебные издержки, пошлины), в том числе при возникновении обстоятельств, изложенных в пунктах 7.1, 7.2, 7.4 настоящего Договора.
  5. В случае принятия Банком решения об уменьшении Лимита овердрафта в течение **5 (Пяти)** Рабочих дней с даты получения уведомления Банка обеспечить частичное погашение задолженности по предоставленным Кредитам до величины, указанной в уведомлении Банка.
  6. В случае расторжения Договора банковского счета погасить задолженность по всем предоставленным по настоящему Договору Кредитам и уплатить проценты за пользование ими не позднее даты закрытия Расчетного счета.
  7. Не допускать наличия картотеки № 2(расчетных документов, не оплаченных в срок) к счетам[[6]](#footnote-7), а также не допускать ограничения распоряжения денежными средствами на счетах Заемщика.
  8. В течение 30 (Тридцати) Рабочих дней после заключения настоящего Договора представить Банку дополнительные соглашения к договорам банковского счета (от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_, заключенному в банке \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, заключенному в банке ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_****)* о списании денежных средств инкассовыми поручениями Банка (без дополнительных распоряжений Заемщика) включая сумму кредита, процентов и иных платежей по настоящему Договору. Данное требование распространяется на все договоры банковского счета по вновь открываемым счетам в иных кредитных организациях.
  9. В случае внесения изменений в учредительные документы Заемщика предоставить Кредитору нотариально удостоверенные копии соответствующих документов в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты государственной регистрации изменений.
  10. Представлять бухгалтерскую и прочую отчетность, подготовка которой осуществляется Заемщиком в соответствии с Законодательством, в соответствии с порядком, изложенным в статье 8 настоящего Договора.
  11. Письменно уведомить Банк о перечисленных ниже обстоятельствах в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты их возникновения:
      1. Произойдет неисполнение должниками Заемщика в отношении него денежных обязательств, суммы прав требования по каждому из которых количественно превосходят сумму **100 000 000 (Сто миллионов) рублей**.
      2. Произойдет неисполнение Заемщиком какого-либо из своих обязательств перед кредиторами в размере более **100 000 000 (Ста миллионов) рублей**.
      3. Произойдет утрата или возможность утраты, в том числе по независящим от Заемщика обстоятельствам значительной части его имущества, балансовая стоимость которой значительно превосходит сумму **100 000 000 (Сто миллионов) рублей**.
      4. Произойдет увеличение долговых денежных обязательств Заемщика (банковские кредиты, займы от третьих лиц, размещение собственных векселей, размещение займов в форме ценных бумаг и иных долговых инструментов) в сумме, превышающей **2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей,** если данные операции проведены без предварительного согласия Банка.
      5. Произойдет осуществление Заемщиком финансовых вложений (за исключением размещения свободных денежных средств в депозиты и векселя банков), сумма прав требования по каждому из которых превосходит сумму **500 000 000 (Пятьсот миллионов)** **рублей**, если данные операции проведены без предварительного согласия Банка.
      6. Произойдет выдача Заемщиком поручительств за третьих лиц, авалирование выданных третьими лицами векселей, индоссирование векселей не безоборотным индоссаментом, если общая номинальная сумма с учетом причитающихся процентов превышает сумму **500 000 000 (Пятьсот миллионов)** **рублей**, если данные операции проведены без предварительного согласия Банка.
      7. Произойдет изменение более чем на 20 (Двадцать) процентов состава акционеров (участников) Заемщика. Произойдет изменение персонального состава органов управления Заемщика.
      8. Заемщику будут предъявлены материальные претензии (в том числе судебные иски, претензии, требования об уплате и/или возврате денежных средств, требования по трудовым спорам и прочие) со стороны третьих лиц на сумму **100 000 000 (Сто миллионов) рублей**.
      9. Начнется процесс ликвидации, реорганизации Заемщика (с даты принятия уполномоченным органом управления соответствующего решения), или подачи в арбитражный суд заинтересованным лицом заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом).
      10. Произойдут иные обстоятельства, очевидно свидетельствующие о невозможности Заемщика исполнять свои Обязательства по настоящему Договору ввиду существенного ухудшения финансового положения.
      11. Заемщиком будут открыты счета в других кредитных организациях.
  12. Начиная с четвертого месяца, следующего за месяцем заключения Договора, и до даты (дня) окончательного погашения задолженности по предоставленным в соответствии с настоящим Договором Кредитам, обеспечить среднемесячныеЧистые кредитовые обороты по всем счетам Заемщика, открытым в Банке, не менее чем в размере, эквивалентном **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ миллионов) рублей**.

Под среднемесячными Чистыми кредитовыми оборотами понимается одна третья величина от суммарного объема поступлений денежных средств за три последних месяца на все Счета за вычетом следующих поступлений:

* + - зачисления кредитов Банка и займов третьих лиц;
    - ошибочно зачисленные (сторнированные) денежные средства;
    - перечисления денежных средств при закрытии депозитных счетов в Банке;
    - зачисления денежных средств от продажи векселей Банка (за исключением случаев, когда они получены в оплату продукции (работ, услуг);
    - отражения конверсионных операций с Расчетных счетов в иностранной валюте и Расчетных счетов в Банке с последующим зачислением средств на эти же счета;
    - переводы средств Заемщика с одного счета, открытого в Банке, на другой;
    - переводы средств на счета Заемщика в Банке с его счетов в других банках, в том числе депозитных;
    - поступления от продажи Заемщиком акций и других ценных бумаг, долей, паев участия в уставных (складочных) капиталах других организаций;
    - возврат авансовых платежей;
    - иные поступления, не являющиеся выручкой.
  1. Не допускать снижения выручки Заемщика за последний отчетный период по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года более чем на 10 (Десять) процентов.
  2. Надлежащим образом соблюдать все прочие условия настоящего Договора.

1. **ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА** 
   1. Кредит предоставляется без обеспечения*.*

**РАЗДЕЛ II. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВ В ФОРМЕ ОВЕРДРАФТА И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ И ПОГАШЕНИЮ КРЕДИТОВ В ФОРМЕ ОВЕРДРАФТА**

**УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА**

**6.1 – 6.5. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

* 1. Кредиты в форме овердрафта предоставляются Заемщику Банком на следующих условиях:
     1. Кредиты в течение срока действия настоящего Договора могут быть предоставлены Заемщику неоднократно в пределах величины Лимита овердрафта.
     2. Лимит овердрафта (максимальный размер единовременной задолженности по предоставленным Кредитам) устанавливается в размере **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ миллионов) рублей**. Лимит овердрафта может быть скорректирован в соответствии с условиями, предусмотренными в пунктах 7.1 и 7.6 настоящего Договора.
     3. Дата окончательного погашения задолженности по предоставленным в соответствии с настоящим Договором Кредитам – «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. (включительно).
  2. Кредиты в форме овердрафта предоставляются Заемщику для финансирования текущей финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, в том числе, оплаты в рамках энергосервисных контрактов. Использование Заемщиком Кредита на следующие цели не допускается:
* погашение Заемщиком обязательств других заемщиков перед Кредитором;
* погашение Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору и другим кредитным соглашениям (договорам), заключенным с Кредитором;
* погашение Заемщиком задолженности по кредитам и займам перед третьими лицами;
* предоставление Заемщиком займов третьим лицам;
* приобретение и погашение Заемщиком векселей (за исключением векселей, выпущенных Банком, Банком России, Минфином России или иными лицами по согласованию с Кредитором);
* приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, эмитированных Банком, Банком России, Минфином России или иными лицами по согласованию с Кредитором);
* приобретение у Кредитора имущества, полученного Кредитором в результате прекращения обязательств Заемщика по ранее предоставленным кредитам в качестве отступного;
* осуществление вложений в уставные капиталы третьих юридических лиц (в том числе покупка акций на вторичном рынке);
* оплата лизинговых платежей;
* перечисление средств на расчетные счета, открытые Заемщику в других кредитных организациях, за исключением перечисления денежных средств на расчетные счета, открытые Заемщиком в ОАО «Альфа-Банк» г. Москва, для целей покупки электроэнергии и мощности на оптовом рынке электроэнергии и мощности.
  1. В течение срока действия настоящего Договора Заемщику могут быть предоставлены отдельные Кредиты сроком не более 30 (Тридцати) календарных дней.

6.3.1. Кредиты предоставляются при условии отсутствия просроченной задолженности по возврату Кредитов и уплате процентов.

6.3.2. Каждый отдельный Кредит должен быть погашен не позднее даты истечения Срока отдельного Кредита, установленного в пункте 6.3 настоящего Договора.

6.3.3. Все предоставленные в течение срока действия настоящего Договора Кредиты должны быть погашены не позднее Даты окончательного погашения задолженности по Кредитам, указанной в пункте 6.1.3 настоящего Договора.

* 1. В случае прекращения действия Договора банковского счета и закрытия Расчетного счета Заемщик обязан возвратить все полученные Кредиты, а также уплатить проценты не позднее дня закрытия Расчетного счета.
  2. Кредитор вправе отказать Заемщику в предоставлении Кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок, а также в случае невыполнения Заемщиком отлагательных условий, установленных п. 6.6.1 настоящего Договора.
  3. **ОТЛАГАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**
     1. Обязанность Кредитора по предоставлению Кредитов возникает в рамках установленного пунктом 6.1.2 настоящего Договора Лимита овердрафта после выполнения Заемщиком нижеуказанных условий):
        1. Не наступит любое из событий, указанных в статье 7 настоящего Договора.
     2. Кредитор имеет право в одностороннем порядке по своему усмотрению отказаться от применения любого из отлагательных условий, указанных в пункте 6.6.1 настоящего Договора.
  4. **ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ** 
     1. Предоставление Кредитов осуществляется Банком в пределах Лимита овердрафта в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на Расчетный счет Заемщика в сумме, недостающей для оплаты расчетных документов, которая определяется как разница между общей суммой расчетных документов, принятых Банком к оплате в течение операционного дня[[7]](#footnote-8), и суммой денежных средств, находящихся на Расчетном счете Заемщика на начало операционного дня и поступивших на Расчетный счет в течение операционного дня.
     2. Погашение задолженности по Основному долгу и процентам за пользование Кредитом в пределах срока действия отдельного Кредита осуществляется путем списания Банком инкассовыми поручениями (без дополнительных распоряжений Заемщика) имеющегося на конец операционного дня остатка средств на Расчетном счете Заемщика. При этом погашение задолженности по процентам осуществляется с учетом сроков уплаты процентов, определенных в пункте 6.8.2 настоящего Договора.
     3. Погашение задолженности по Основному долгу и процентам за пользование Кредитом, в дату истечения Срока действия отдельного Кредита осуществляется путем списания Банком инкассовыми поручениями (без дополнительных распоряжений Заемщика) имеющихся и поступивших в течение операционного дня средств на Расчетный счет Заемщика.
     4. Погашение неустоек, предусмотренных настоящим Договором, осуществляется Банком путем списания инкассовыми поручениями (без дополнительных распоряжений Заемщика) имеющихся и поступивших в течение операционного дня средств на Расчетный счет Заемщика.
     5. Погашение задолженности Заемщика при недостаточности средств на Расчетном счете осуществляется в соответствии с порядком, установленным в п.6.11.1 настоящего Договора.
  5. **СТОИМОСТНЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВ ОВЕРДРАФТ**
     1. Процентная ставка за пользование предоставленными Кредитами составляет \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) процентов годовых по фактической задолженности.
     2. Уплата процентов за пользование кредитом производится:

• 25 числа каждого месяца;

• в день истечения Срока отдельного Кредита согласно пункту 6.3 настоящего Договора;

• в дату досрочного полного погашения Кредита, установленную в уведомлении Банка;

• в день закрытия Расчетного счета;

• в Дату окончательного погашения задолженности по Кредитам, указанную в пункте 6.1.3 настоящего Договора.

* + 1. Расчет процентов осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками». Отсчет срока для начисления процентов начинается с даты предоставления Кредита (не включая эту дату) и заканчивается датой погашения задолженности (включительно).
    2. Кредитор в одностороннем порядке может изменить размер процентной ставки, в том числе в связи с изменением Банком России ставки рефинансирования.
       1. В случае изменения процентной ставки Кредитор не менее чем за **5 (Пять)** Рабочих дней до наступления даты изменения процентной ставки направляет Заемщику курьером или заказным почтовым отправлением (заказным письмом с уведомлением о вручении) или телеграфным сообщением уведомление об изменении процентной ставки, которое Заемщик обязан рассмотреть незамедлительно.
       2. В случае несогласия с изменением процентной ставки по Кредиту Заемщик обязан уведомить об этом Банк и погасить задолженность по Кредиту в течение **5 (Пяти)** Рабочих дней с даты направления Банком уведомления. Непогашение Кредита в указанный срок является основанием для изменения процентной ставки с даты окончания вышеуказанного срока.
    3. Неполучение Заемщиком уведомления об изменении процентной ставки, направленного Кредитором с соблюдением порядка, установленного пунктом 6.8.4.1 настоящего Договора, не может служить основанием для предъявления Банку претензий.
  1. **ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**
     1. Если какой-либо платеж по настоящему Договору либо в связи с исполнением настоящего Договора не будет получен Кредитором в сроки, предусмотренные настоящим Договором, то все такие не совершенные и/или несвоевременно совершенные Заемщиком платежи по настоящему Договору будут рассматриваться как возникновение просроченной задолженности Заемщика перед Кредитором.
     2. Начиная с даты, следующей за датой возникновения просроченной задолженности по Основному долгу до даты ее окончательного погашения, Банк вправе потребовать уплаты неустойки в размере **0,1 (Ноль целых одна десятая) процента**, начисляемой на сумму просроченной задолженности по Основному долгу за каждый день просрочки.
     3. Начиная с даты, следующей за датой возникновения просроченной задолженности по процентам и до даты ее окончательного погашения, Банк вправе потребовать уплаты неустойки в размере **0,1 (Ноль целых одна десятая) процента**, начисляемой на сумму просроченной задолженности по процентам за каждый день просрочки.
  2. **ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ КРЕДИТОРА**
     1. В целях своевременного и надлежащего исполнения Заемщиком обязательств (удовлетворения Банком требований) по возврату Кредита, уплате начисленных за его пользование процентов и неустоек Заемщик настоящим предоставляет Банку безусловное и безотзывное право, начиная со дня наступления срока возврата Кредита, уплаты начисленных процентов, неустоек, а также в случае наступления права требования досрочного возврата суммы Кредита и причитающихся процентов списывать инкассовыми поручениями Банка (без дополнительных распоряжений Заемщика) денежные средства:
* с Расчетного счета / с расчетного (ых) счета (ов) в валюте РФ/Расчетного (ых) счета (ов) в иностранной валюте;
* с расчетного счета № \_\_\_\_\_\_\_\_ и расчетного счета в иностранной валюте № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытых в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **;**
* с иных расчетных счетов Заемщика, открытых в Банке или других кредитных организациях в течение срока действия настоящего Договора и/или открытых до заключения настоящего Договора.
  + 1. В случае если на Расчетном счете / расчетных счетах в рублях отсутствуют денежные средства в размере, достаточном для надлежащего исполнения обязательств по возврату Кредита, уплате начисленных за его пользование процентов, неустоек, Заемщик поручает Банку:
       1. Списать средства в иностранных валютах, находящиеся на Расчетных счетах в иностранной валюте Заемщика в Банке, в сумме, необходимой для надлежащего исполнения обязательств по возврату Кредита, уплате начисленных за его пользование процентов и неустоек.
       2. Осуществить конвертацию списанной иностранной валюты по курсу Банка и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на день проведения операции.
       3. Полученные после конвертации денежные средства в российских рублях направить на Расчетный счет Заемщика в Банке, после чего списать инкассовыми поручениями Банка (без дополнительных распоряжений Заемщика) в погашение задолженности по Кредиту, в уплату начисленных процентов и неустоек.
    2. Настоящим Заемщик безусловно и безотзывно уполномочивает Кредитора производить оплату расходов и издержек Кредитора, связанных с исполнением настоящего Договора (судебные издержки, пошлины), путем списания соответствующих сумм с Расчетного счета инкассовыми поручениями (без дополнительных распоряжений Заемщика).
    3. Настоящим Заемщик безусловно и безотзывно подтверждает свое согласие с тем, что права и полномочия, которыми наделяется Кредитор в соответствии с условиями настоящего Договора, являются совокупными и дополняют друг друга. Неосуществление Кредитором, в том числе в момент наступления событий, указанных в настоящей статье, своих прав, предусмотренных настоящим Договором, не является отказом Кредитора от осуществления таких прав в последующем. Единичное или частичное осуществление Кредитором своих прав, предоставленных ему настоящим Договором, не является основанием для прекращения иных прав, имеющихся у Кредитора в соответствии с настоящим Договором.
  1. **ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРУ**
     1. При недостаточности денежных средств для исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору в полном объеме устанавливается следующая очередность погашения задолженности:
        + не оплаченные в срок проценты;
        + просроченная задолженность по Основному долгу;
        + неустойка (пени), начисленная на не оплаченные в срок проценты;
        + неустойка (пени), начисленная на просроченную задолженность по Основному долгу;
        + проценты по Кредиту;
        + Основной долг по Кредиту.
     2. Кредитор вправе в одностороннем порядке изменить очередность погашения задолженности, предусмотренную настоящей статьей, о чем после принятия решения направляет письменное уведомление Заемщику.
     3. Для целей расчетов по настоящему Договору в установленные в соответствии с настоящим Договором даты исполнения Денежных обязательств Заемщика Заемщик обеспечивает на Расчетных счетах наличие денежных средств в сумме, достаточной для списания Банком инкассовыми поручениями (без дополнительных распоряжений Заемщика), или обязуется исполнить Денежные обязательства Заемщика по настоящему Договору путем перечисления средств со счетов Заемщика в Банке или в иных кредитных организациях.
     4. При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах Заемщика в Банке для удовлетворения всех предъявленных к ним требований, в том числе требований Кредитора, или невозможности списать денежные средства со счетов Заемщика в Банке по другим причинам Заемщик обязуется исполнить Денежные обязательства Заемщика путем перечисления средств со своих счетов в других кредитных организациях на корреспондентский счет Банка, указанный в статье 12 настоящего Договора, на основании платежных поручений, при необходимости осуществив конвертацию средств в валюту обязательств.
     5. Датой получения любых платежей Кредитором по настоящему Договору считается дата (день) фактического списания денежных средств с Расчетного счета/Расчетного счета в иностранной валюте (при направлении платежей со счетов в Банке) или дата (день) зачисления их на корреспондентский счет Банка, указанный в статье 12 настоящего Договора (при направлении платежей со счетов в других кредитных организациях).
     6. В случае если при осуществлении платежа в пользу Кредитора Заемщик по любым причинам должен будет уплатить с указанной суммы какие бы то ни было налоги, сборы и т.д., Заемщик увеличит сумму платежа таким образом, что Кредитором будет получена полная сумма платежа, подлежащая уплате Заемщиком в соответствии с настоящим Договором.
     7. Если дата очередного платежа Заемщика по настоящему Договору не будет Рабочим днем, Заемщик обязан совершить такой платеж сроком Рабочего дня, следующего за установленной настоящим Договором датой этого платежа.

**РАЗДЕЛ III. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ**

**ЗА ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТОМ**

1. **ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ**
   1. Кредитор имеет безусловное право по своему усмотрению, с последующим письменным уведомлением Заемщика, в одностороннем порядке уменьшить размер Лимита овердрафта, установленного в п.6.1.2 настоящего Договора, и требовать от Заемщика частичного погашения задолженности до вновь установленной величины Лимита овердрафта при неисполнении Заемщиком обязанности по поддержанию Чистых кредитовых оборотов по счетам в Банке в размере, указанном в п.4.12 настоящего Договора.

Перерасчет Лимита овердрафта производится ежемесячно, не позднее 10 (Десятого) Рабочего дня каждого месяца, начиная с четвертого месяца, следующего за месяцем заключения Договора, до величины, не превышающей **50 (Пятидесяти)** процентов от размера фактических среднемесячных Чистых кредитовых оборотов, рассчитанных в соответствии с пунктом 4.12 настоящего Договора.

* 1. Кредитор имеет безусловное право по своему усмотрению, с последующим письменным уведомлением Заемщика, в одностороннем порядке приостановить операции кредитования Расчетного счета Заемщика, в следующих случаях:
     1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств перед Банком, предусмотренных настоящим Договором и иными договорами, заключенными с Банком, в том числе при наличии просроченной задолженности по любым обязательствам Заемщика перед Банком.
     2. При непредставлении Заемщиком в установленный пунктом 4.8 настоящего Договора срок дополнительных соглашений к договорам банковского счета или распоряжений кредитным организациям о принятии к исполнению требований Банка о списании со счетов Заемщика инкассовыми поручениями (без дополнительных распоряжений Заемщика).
     3. При ухудшении финансового состояния Заемщика, которое, по мнению Банка, ставит под угрозу выполнение обязательств по возврату Кредита, возбуждения в отношении Заемщика процедуры банкротства, в том числе предъявления третьими лицами иска об уплате денежной суммы, или обращения взыскания, или истребования имущества на сумму **200 000 000 (Двести миллионов) рублей**.
     4. При любых ограничениях прав Заемщика по распоряжению денежными средствами на его счетах, открытых в Банке, в т.ч.:

а) при приостановлении расходных операций по решению налоговых (таможенных) органов;

б) при обращении взыскания на денежные средства по исполнительным документам и недостатке собственных средств для исполнения решений судебных органов;

в) при поступлении инкассовых поручений и недостатке собственных средств для их исполнения;

г) при наложении ареста на денежные средства в соответствии с Законодательством.

* + 1. При наличии картотеки № 2 (расчетных документов, не оплаченных в срок) к Расчетному счету.
  1. При наступлении любого (любых) из обстоятельств, предусмотренных пунктами 7.1 и 7.2 настоящего Договора, Кредитор вправе не позднее следующего Рабочего дня с даты принятия Кредитором соответствующего решения направить Заемщику письменное уведомление, содержащее требования к Заемщику.

Уведомление направляется по адресу, указанному в статье 12 настоящего Договора, курьером или заказным почтовым отправлением (заказным письмом с уведомлением о вручении), или телеграфным сообщением. Заемщик обязан исполнить требования Кредитора в сроки, указанные в уведомлении.

* 1. Кредитор имеет безусловное право потребовать от Заемщика досрочного погашения задолженности по настоящему Договору (по возврату всех предоставленных Кредитов, уплате процентов) в случае наступления любого из следующих обстоятельств:
     1. Полного или частичного неисполнении Заемщиком обязательств и условий, предусмотренных статьями 3 (пункт 3.2), 4 и 8 настоящего Договора.
     2. Выявления случаев недостоверности документов, представленных Заемщиком при получении Кредита или в период его использования.
     3. Нарушения Заемщиком обязательств по другим соглашениям (договорам), заключенным с Банком.
     4. Принятия в порядке, предусмотренном Законодательством, решения о реорганизации, ликвидации Заемщика.
     5. Подачи Заемщиком заявления о расторжении Договора банковского счета об открытии и ведении Расчетного счета.
     6. Если в отношении Заемщика имеется решение или предпринято действие со стороны государственных органов, органов местного самоуправления и иных лиц, которые существенно затрудняют, либо делают невозможным распоряжение имуществом Заемщика, либо продолжение деятельности Заемщика, в случае если указанные события затрудняют исполнение Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору.
     7. Предоставления Заемщиком (вне зависимости от оснований) третьим лицам (в том числе, кредитным организациям или иным заимодавцам) права списания денежных средств со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, на основании расчетных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, на основании инкассовых поручений, если такое право предоставлено без предварительного согласия Банка.
     8. Утраты или возможной утраты, в том числе по независящим от Заемщика обстоятельствам, значительной части его имущества, балансовая стоимость которой количественно превосходит сумму, равную **20 (Двадцати)** процентам от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.
     9. Неисполнения должниками Заемщика в отношении него денежных обязательств общей суммой более **20 (Двадцати)** процентов от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.
     10. При ухудшении финансового состояния Заемщика, которое, по мнению Банка, ставит под угрозу выполнение обязательств по возврату Кредита, возбуждения в отношении Заемщика процедуры банкротства, в том числе предъявления третьими лицами иска об уплате денежной суммы, или обращения взыскания, или истребования имущества на сумму **300 000 000** (Триста миллионов) рублей.
     11. В иных случаях, предусмотренных Законодательством.
  2. При наступлении любого (любых) из обстоятельств, предусмотренных пунктом 7.4 настоящего Договора, Кредитор вправе направить Заемщику не менее чем за **5 (Пять)** Рабочих дней до наступления даты исполнения требования письменное уведомление, содержащее требования к Заемщику.

Уведомление направляется по адресу, указанному в статье 12 настоящего Договора, курьером, или заказным почтовым отправлением (заказным письмом с уведомлением о вручении), или телеграфным сообщением. Заемщик обязан исполнить требования Кредитора в сроки, указанные в уведомлении.

* 1. Кредитор имеет право в одностороннем порядке восстановить Лимит овердрафта в пределах величины, установленной в п. 6.1.2 настоящего Договора, и/или возобновить операции кредитования, письменно уведомив Заемщика не позднее следующего Рабочего дня с даты принятия Кредитором такого решения.
  2. Неосуществление (полное или частичное) и/или задержка Кредитором осуществления прав, установленных настоящей статьей, не является отказом Кредитора от осуществления Кредитором таких прав в дальнейшем, и единичное и/или частичное осуществление Кредитором таких прав не является основанием для прекращения осуществления Кредитором таких прав в дальнейшем.
  3. Прекращение обязательств Заемщика и Кредитора по настоящему Договору не может быть произведено зачетом встречных однородных требований, возникших из иных договоров, заключенных между Заемщиком и Кредитором.

1. **ОТЧЕТНОСТЬ И ПРОВЕРКИ НА МЕСТЕ**
   1. Заемщик предоставляет Кредитору ежеквартально следующие документы:
      1. Не позднее 30 (Тридцати) Рабочих днейпосле окончания 1-ого, 2-ого и 3-его календарных кварталов копии следующих документов:

* бухгалтерский баланс;
* отчет о финансовых результатах;
* сведения о дебиторской и кредиторской задолженности Заемщика;
* справку об амортизации за отчетный календарный квартал;
* расшифровки основных статей бухгалтерского баланса (доля которых составляет более 5 (Пяти) процентов валюты баланса) и сведения о забалансовых обязательствах.
  1. Заемщик предоставляет Кредитору ежегодно, не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней после истечения сроков, установленных Законодательством для сдачи в уполномоченные государственные органы соответствующих форм отчетности за последний отчетный год, копии следующих документов бухгалтерской отчетности:
     1. Формы годовой бухгалтерской отчетности, включающие:
* бухгалтерский баланс;
* отчет о финансовых результатах;
* отчет об изменении капитала;
* отчет о движении денежных средств;
* справку об амортизации за отчетный календарный год;
* пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (в табличной и (или) текстовой форме).
  + 1. Сведения и расшифровки к годовому бухгалтерскому балансу (расшифровки основных статей бухгалтерского баланса (доля которых составляет более 5 (Пяти) процентов валюты баланса) и сведения о забалансовых обязательствах).
  1. Заемщик предоставляет Кредитору ежегодно не позднее **20 (Двадцати)** Рабочих дней после получения аудиторского заключения итоговую часть аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности Заемщика за последний отчетный год.
  2. Заемщик **ежеквартально, не позднее 10 (Десятого) Рабочего дня** месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет Кредитору справку, содержащую следующую оперативную информацию по состоянию на последний Рабочий день квартала:
* о наличии (с указанием суммы)/отсутствии у Заемщика картотеки № 2 (расчетных документов, не оплаченных в срок) по всем открытым расчетным счетам в рублях и иностранной валюте;
* о наличии (с указанием суммы)/отсутствии просроченной задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами;
* о наличии (с указанием суммы)/отсутствии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
* о наличии (с указанием суммы)/отсутствии судебных разбирательств и ограничений операций по счетам;
* о наличии (с указанием суммы)/отсутствии «скрытых потерь» (в т.ч. просроченной дебиторской задолженности), под которые не сформированы резервы;
* иную информацию по требованию Кредитора.
  1. Предоставляемые копии документов бухгалтерской (финансовой) отчетности должны быть заверены в установленном порядке (с круглой печатью, подписью руководителя и главного бухгалтера Заемщика или лиц, уполномоченных заверять указанные документы на основании предоставленных доверенностей). Копии документов годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должны иметь отметку об их получении налоговым органом по месту государственной регистрации Заемщика или документ, подтверждающий получение налоговым органом отчетности по электронным каналам связи или по почте.

Документы, содержащие секретные сведения, представляются в порядке, установленном для такого вида сведений. Дата (день) представления Заемщиком документов бухгалтерской отчетности и иных документов, предусмотренных настоящей статьей, определяется по дате фактического получения вышеуказанных документов Кредитором.

* 1. Заемщик в течение всего срока действия настоящего Договора представляет иные документы по запросу Банка, а также по первому требованию Банка в лице его уполномоченного представителя предпринимает все зависящие от него действия по предоставлению Банку или иному лицу, уполномоченному последним, возможности[[8]](#footnote-9) проведения непосредственно на месте деятельности Заемщика проверки, направленной на получение информации о состоянии имущества и хозяйственных операций Заемщика.

**РАЗДЕЛ IV. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

1. **УСТУПКА ПРАВ И ПЕРЕВОД ДОЛГА**
   1. Кредитор имеет право уступить свои права по настоящему Договору третьему лицу с последующим письменным уведомлением Заемщика о состоявшемся переходе прав.
   2. Заемщик может уступать свои права и переводить Обязательства по настоящему Договору в пользу третьих лиц только при условии наличия письменного согласия Кредитора.
2. **ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ**
   1. Права и обязанности Сторон, не урегулированные положениями настоящего Договора, будут регулироваться Законодательством.
   2. Настоящий Договор составлен и подлежит толкованию в соответствии с Законодательством.
   3. Если какое-либо положение настоящего Договора становится или признается недействительным или не соответствующим Законодательству вследствие внесения изменений и дополнений в Законодательство, все остальные положения настоящего Договора остаются в силе.
   4. Споры или разногласия подлежат рассмотрению в порядке, предусмотренном Законодательством, в **Арбитражном суде Томской области.**
3. **ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**
   1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Договор, а также его расторжение оформляются дополнительными соглашениями, которые будут являться неотъемлемой частью настоящего Договора. Данное условие не распространяется на случаи одностороннего изменения Банком условий настоящего Договора (в том числе в соответствии с пунктами 6.8.4, 6.11.2, а также при применении Кредитором права уменьшения размера Лимита овердрафта, приостановления операций кредитования Расчетного счета Заемщика, требования досрочного погашения задолженности по настоящему Договору, восстановления Лимита овердрафта в соответствии с пунктами 7.1, 7.2, 7.4, 7.6 настоящего Договора).
   2. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу по настоящему Договору, должно быть совершено в письменной форме, подписано уполномоченным лицом и направлено по факсу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (номер факса Заемщика), по факсу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(номер факса Кредитора), курьером или заказным почтовым отправлением (заказным письмом с уведомлением о вручении), или телеграфным сообщением по адресу, указанному в статье 12 настоящего Договора.
   3. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до момента выполнения Обязательств Заемщика по настоящему Договору.
   4. Настоящий Договор подписан в г. Томске «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в трех экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, в том числе один экземпляр для Заемщика, два экземпляра для Кредитора.
4. **КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ И АДРЕСА СТОРОН[[9]](#footnote-10)**
   1. Официальная корреспонденция по вопросам настоящего Договора будет осуществляться на русском языке с обязательным указанием реквизитов «Договор кредитования в форме овердрафт от \_\_\_\_\_ № \_\_\_» курьером или заказным почтовым отправлением (заказным письмом с уведомлением о вручении), или телеграфным сообщением, или по факсу. Корреспонденция, переданная по факсу, в обязательном порядке подлежит направлению курьером или почтовым отправлением.
   2. Стороны обязуются письменно уведомлять друг друга о предстоящем изменении своих адресов, номеров телексов, факсов, телефонов не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты изменений.
   3. Адреса и платежные реквизиты сторон:

|  |  |
| --- | --- |
| **Кредитор** |  |
| **Заемщик** | Полное наименование:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  место нахождения:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  телефоны, факс:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ОГРН – основной государственный регистрационный номер:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ИНН:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  банковские реквизиты:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**Подписи Сторон:**

|  |  |
| --- | --- |
| **От имени Кредитора** | **От имени Заемщика** |
| **Управляющий \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**  **Главный бухгалтер**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/** | **Генеральный директор**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**  **Главный бухгалтер**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/** |
| **М.П.** | **М.П.** |

1. За исключением картотеки, о которой Кредитор был письменно уведомлен на дату заключения настоящего Соглашения. [↑](#footnote-ref-2)
2. С учетом Периода использования Кредитной линии. [↑](#footnote-ref-3)
3. Уведомление Заемщику должно быть направлено не позднее следующего рабочего дня после принятия Кредитором решения об отмене, прекращении и/или приостановлении Использования Кредитной линии или сокращения Лимита выдачи/Лимита задолженности до любых размеров. [↑](#footnote-ref-4)
4. Возможности должны в числе прочих предусматривать:

   * доступ уполномоченных представителей Банка в производственные, складские, административные, а также иные помещения, используемые Заемщиком в своей деятельности, соответствующие права пользования которыми отражены в его бухгалтерской отчетности;
   * встречи и переговоры непосредственно с должностными лицами, осуществляющими руководство хозяйственной деятельностью Заемщика;
   * доступ ко всей без исключения документированной информации Заемщика, кроме той, которая относится к сведениям ограниченного распространения, подтвержденной соответствующими нормативными документами (при отсутствии у Банка соответствующих нормативных документов, подтверждающих право доступа к указанной информации).

   [↑](#footnote-ref-5)
5. При оформлении договора филиалом Банка указываются реквизиты филиала. [↑](#footnote-ref-6)
6. За исключением картотеки, о которой Кредитор был письменно уведомлен на дату заключения настоящего Договора. [↑](#footnote-ref-7)
7. Здесь и далее время окончания операционного дня устанавливается в Договоре банковского счета. [↑](#footnote-ref-8)
8. Возможности должны в числе прочих предусматривать:

   * доступ уполномоченных представителей Банка в производственные, складские, административные, а также иные помещения, используемые Заемщиком в своей деятельности, соответствующие права пользования которыми отражены в его бухгалтерской отчетности;
   * встречи и переговоры непосредственно с должностными лицами, осуществляющими руководство хозяйственной деятельностью Заемщика;
   * доступ ко всей без исключения документированной информации Заемщика, кроме той, которая относится к сведениям ограниченного распространения, подтвержденной соответствующими нормативными документами (при отсутствии у Банка соответствующих нормативных документов, подтверждающих право доступа к указанной информации).

   [↑](#footnote-ref-9)
9. При оформлении договора филиалом Банка указываются реквизиты филиала. [↑](#footnote-ref-10)