* **КРЕДИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ**
* **об открытии кредитной линии**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Кредитор» или «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава \_\_\_\_\_\_\_ или доверенности от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_, с одной стороны, и  
ОАО «Мариэнергосбыт», именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице заместителя генерального директора ООО ГК "ТНС энерго" - управляющего директора   
ОАО "Мариэнергосбыт" Вахитовой Екатерины Динаровны, действующей на основании Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № 13/08 от 01.08.  
2012 г. и Доверенности № 77АА7011320 от 25.02.2013 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** -*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(указывается валюта Российской Федерации (рубли) или иностранная валюта (доллары США, евро и т.д.), в которой могут быть предоставлены денежные средства в соответствии с п. 6.1 настоящего Соглашения)****.***

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

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

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

**Денежные обязательства Заемщика -** задолженность Заемщика по настоящему соглашению, включающая основной долг, проценты, комиссии и неустойки, не погашенные (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 \_\_\_ (\_\_\_\_\_) 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 \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_) 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 \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_) 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.
      4. Воздерживаться от совершения сделок, в результате которых отчуждается или возникает возможность условного отчуждения[[1]](#footnote-1) (залог и др.) однократно или частями, безвозмездно или с представлением Заемщику несоразмерного возмещения[[2]](#footnote-2) (встречного предоставления) в пользу третьих лиц имущества, балансовая стоимость которого превышает \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_) процентов от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.
   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. 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.
  3. 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.
  4. Своевременно и полностью оплатить Кредитору проценты, комиссии 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.
  5. Не допускать наличия картотеки № 2(расчетных документов, не оплаченных в срок) к счетам[[3]](#footnote-3), 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.
  6. В течение \_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) Рабочих дней после заключения настоящего Соглашения представить Банку дополнительные соглашения к Договорам банковского счета (от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_, заключенному с банком \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование банка), от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, заключенному с банком \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(наименование банка)) 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 расчетным счетам в иных кредитных организациях.
  7. 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.
  8. Представлять бухгалтерскую и прочую отчетность, подготовка которой осуществляется Заемщиком в соответствии с Законодательством, в соответствии с порядком, изложенным в статье 8 настоящего Соглашения.
  9. 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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.
     2. Произойдет неисполнение Заемщиком какого-либо из своих обязательств перед кредиторами (обязательные платежи, расчеты, обусловленные финансово-договорными отношениями, и др.) в размере более \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_процентов от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.
     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 собственных средств Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.
     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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, 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 собственных средств Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, 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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , 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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_).
     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.
  10. Начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором был получен первый Транш Кредита, и до даты (дня) погашения (возврата) Кредита, обеспечить ежемесячный (за каждый календарный месяц) чистый кредитовый оборот[[4]](#footnote-4) в размере не менее \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_процентов от размера среднемесячной ссудной задолженности перед Банком за предшествующий месяц (под среднемесячной ссудной задолженностью понимается отношение суммы ежедневных остатков по ссудному счету на начало каждого дня к количеству календарных дней в отчетном месяце)
  11. Ежемесячно, не позднее 10 рабочих дней месяца, следующего за отчетным, предоставлять в Банк справку о поступлениях денежных средств от покупателей на расчетные счета в обслуживающих кредитных организациях за предшествующий месяц.
  12. Ежемесячно, не позднее 10 рабочих дней месяца, следующего за отчетным, предоставлять в Банк информацию о размере ссудной задолженности по кредитам перед кредитными организациями, займам третьих лиц и об обязательствах Заемщика по договорам поручительства по состоянию на первый рабочий день календарного месяца.
  13. Не допускать снижения выручки за последний отчетный период по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года более чем на 15% (Пятнадцать) процентов.
  14. Не допускать возникновения просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и персоналом в размере более 1 (Одного) процента от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.
  15. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты наступления события, информировать о принятии решения уполномоченными органами о прекращении статуса Заемщика, как гарантирующего поставщика.
  16. Ежемесячно, не позднее 10 рабочих дней месяца, следующего за отчетным, предоставлять в Банк информацию о размере общей суммы финансовых вложений по состоянию на первый рабочий день календарного месяца (входящие остатки на начало рабочего дня).
  17. Не допускать финансовых вложений на сумму, превышающую сумму собственных средств Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату без письменного согласия Банка.
  18. Не допускать превышения дефицита ликвидности[[5]](#footnote-5) Заемщика в размере более суммы среднемесячной выручки, рассчитанной за последние четыре отчетных периода.
  19. Не допускать предоставления третьим лицам (в том числе, кредитным организациям или иным заимодавцам) права списания денежных средств со счетов Заемщика, открытых в Банке, на основании расчетных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, на основании инкассовых поручений, за исключением кредитных организаций, предоставивших Кредитору право на списание денежных средств со счетов ОАО «Мариэнергосбыт», открытых у них, на основании расчетных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, на основании инкассовых поручений, на взыскание суммы кредита, процентов и иных платежей по настоящему соглашению.
  20. 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 по Кредитной линии***:***
     1. Лимит задолженности по Кредитной линии (максимальный размер единовременной задолженности по Кредитной линии) составляет: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_\_\_\_ ***;***
  2. Целевое назначение Кредита: финансирование финансово-хозяйственной деятельности.
     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;
  3. 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 90 (девяносто) 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.
  3. **ОТЛАГАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**
     1. Использование Кредитной линии может осуществляться до окончания Периода использования Кредитной линии при условии выполнения Заемщиком нижеуказанных условий***:*** 
        1. Заемщик предоставит Кредитору копии документов, приемлемых для Кредитора и подтверждающих использование Заемщиком Кредита на цели, определенные настоящим Соглашением, и/или реестр целевого использования Кредита по форме, предусмотренной в приложении № 1 к настоящему Соглашению.
        2. Заемщик заключит с Банком дополнительные соглашения к договорам об открытии и ведении Расчетного счета, предусматривающие условие о списании денежных средств инкассовыми поручениями Банка (без дополнительных распоряжений Заемщика) по требованию Банка в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением. Данное требование распространяется на все вновь открываемые в Банке расчетные счета.
        3. 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.
  4. **ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ**
     1. Использование Кредитной линии осуществляется на основании Заявления на использование Кредитной линии (в формате приложения № 2 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;
      * срок Транша Кредита.
      * размер процентной ставки (в пределах, указанных в пункте 6.8.1 настоящего Соглашения).
* При предоставлении Кредитором Транша Кредита (зачислении суммы Транша Кредита на Расчетный счет Заемщика) Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в размере, указанном в Заявлении.
* При несогласии Кредитора с условиями предоставления Транша Кредита, указанными в Заявлении, Кредитор в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты получения Заявления направляет Заемщику уведомление о непредставлении Транша Кредита на условиях, указанных в Заявлении.
  + 1. Для подтверждения целевого использования Кредита Заемщик обязан приложить к Заявлению копии документов, подтверждающих использование Заемщиком Кредита на цели, определенные настоящим Соглашением, или реестр целевого использования Кредита (в формате приложения № 1 к настоящему Соглашению или в ином формате, предложенном Кредитором).
    2. Заявление может быть представлено Заемщиком Кредитору для исполнения до 16 часов по московскому времени не позднее 2 (двух) Рабочих дней до окончания Периода использования Кредитной линии[[6]](#footnote-6).
    3. 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.
    4. Датой (днем) предоставления Кредита считается дата (день) зачисления суммы Кредита на Расчетный счет, указанный в Заявлении.
  1. **СТОИМОСТНЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ**

6.8.1.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 до 30 дней – по ставке не более \_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_) процентов годовых. Размер процентной ставки за пользование каждым отдельным Траншем Кредита, срок которого менее 30 дней, согласовывается Сторонами при выдаче каждого Транша и указывается в Заявлении, при этом процентная ставка за пользование любым из Кредитов не может превышать процентную ставку, определенную в настоящем пункте Соглашения;

- при сроке Транша Кредита до 60 дней – \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) процентов годовых;

- при сроке Транша Кредита от 61 до 90 дней – \_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) процентов годовых.

6.8.2. 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 последний календарный день второго месяца пользования Кредитом (включительно).

Дата уплаты процентов – последний рабочий день второго месяца пользования Кредитом.

* Последующие процентные периоды – период с первого числа месяца, по последний календарный день текущего месяца (включительно).

Дата уплаты процентов - ежемесячно, в последний рабочий день каждого календарного месяца.

* Последний процентный период – с первого числа месяца по Дату окончательного погашения задолженности по Кредиту (включительно).

Дата уплаты процентов - Дата окончательного погашения Транша Кредита/Дата окончательного погашения задолженности по Кредитной линии.

6.8.3. 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».

6.8.4. 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.

6.8.5. Кредитор в одностороннем порядке может изменить размер процентной ставки, в том числе в связи с изменением Банком России ставки рефинансирования.

6.8.6. В случае изменения процентной ставки Кредитор не менее чем за \_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_) 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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 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***.***

6.8.7. 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**

6.9.1. 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.

**6.10. ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

6.10.1. 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.

6.10.2. 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 \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) процентов, начисляемой на сумму просроченной задолженности по Основному долгу по Кредитной линии за каждый день просрочки.

6.10.3. Начиная с даты, следующей за датой возникновения просроченной задолженности по процентам, и до даты ее окончательного погашения, Банк вправе потребовать уплаты неустойки в размере \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) процентов, начисляемой на сумму просроченной задолженности по процентам по Кредитной линии за каждый день просрочки.

**6.11. ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ КРЕДИТОРА**

6.11.1. В целях своевременного и надлежащего исполнения Заемщиком обязательств (удовлетворения Банком требований) по возврату Кредита, уплате начисленных за его пользование процентов, комиссий и неустоек Заемщик настоящим предоставляет Банку безусловное и безотзывное право, начиная со дня наступления срока возврата Кредита, уплаты начисленных процентов, комиссий и неустоек, а также в случае наступления права требования досрочного возврата суммы кредита и причитающихся процентов списывать инкассовыми поручениями Банка (без дополнительных распоряжений Заемщика) денежные средства:

* с Расчетного (ых) счета(ов)/ Расчетного(ых) счета(ов) в иностранной валюте;
* с расчетных счетов №\_\_\_\_\_\_\_\_, открытых в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**;**
* с иных расчетных счетов Заемщика, открытых в Банке или других кредитных организациях в течение срока действия настоящего Соглашения.

6.11.2. В случае если на Расчётном (-ых) счете (-ах) Заемщика отсутствуют денежные средства в размере, достаточном для надлежащего исполнения обязательств по возврату Кредита, уплате начисленных за его пользование процентов, комиссий и неустоек, Заемщик поручает Банку:

6.11.2.1. 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, комиссий и неустоек.

6.11.2.2.Осуществить конвертацию списанной иностранной валюты по курсу Банка и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на день проведения операции;

6.11.2.3. 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, комиссий и неустоек.

6.11.3. 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).

6.11.4. 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.

6.11.5. 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.

**6.12. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО СОГЛАШЕНИЮ**

6.12.1. Все платежи по настоящему Соглашению, включая погашение (возврат) суммы Основного долга, процентов за пользование Кредитом, возможных неустоек и комиссий Заемщик направляет в Банк с обязательным указанием в платежном документе назначения платежа, даты и номера настоящего Соглашения.

6.12.2. 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, на не оплаченные в срок комиссии;
      * 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.

6.12.3. Кредитор вправе в одностороннем порядке изменить очередность погашения задолженности, предусмотренную настоящей статьей, о чем после принятия решения направляет письменное уведомление Заемщику.

6.12.4. 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.

6.12.5. 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.

6.12.6. 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).

6.12.7.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.

6.12.8. 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**

**7. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ**

7.1. Кредитор имеет безусловное право по своему усмотрению отменить, прекратить, приостановить Использование Кредитной линии или сократить Лимит задолженности до любых размеров с последующим письменным уведомлением 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 нижеперечисленных событий:

7.1.1. Полного или частичного неисполнения Заемщиком обязательств и условий, предусмотренных статьями 3 (пункт 3.2), 4, 5 и 8 настоящего Соглашения.

7.1.2.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.

7.1.3. Ухудшения 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 \_\_\_\_\_\_.

7.1.4. Нарушения Заемщиком обязательств по другим кредитным соглашениям (договорам), заключенным с Банком.

7.1.5. Принятия в порядке, предусмотренном Законодательством, решения о реорганизации, ликвидации Заемщика.

7.1.6. Подачи Заемщиком заявления о расторжении договора (ов) банковского счета об открытии и ведении Расчетного счета /Расчетного счета в иностранной валюте.

7.1.7. 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.

7.1.8. 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.

7.1.9. Утраты или возможной утраты, в том числе по независящим от Заемщика обстоятельствам, части его имущества, балансовая стоимость которой количественно превосходит сумму, равную \_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_) процентам от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

7.1.10. Неисполнения должниками Заемщика в отношении него денежных обязательств общей суммой более \_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_) процентов от балансовой стоимости активов заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

7.1.11. 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).

7.1.12. В иных случаях, предусмотренных Законодательством.

7.2. Кредитор имеет безусловное право при невыполнении Заемщиком обязательств, предусмотренных пунктом 4.10. настоящего Соглашения, увеличить процентную ставку за пользование кредитом по фактической задолженности и по вновь выдаваемым Траншам Кредита на 1 (один) процентный пункт.

Увеличение процентной ставки за пользование кредитом производится с 10 числа месяца, следующего за месяцем нарушения обязательства, и до 10 числа месяца, следующего за месяцем, в котором указанное нарушение было устранено.

7.3. 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 2 (Два) Рабочих дня 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.

7.4. 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.

7.5. 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.

**8. ОТЧЕТНОСТЬ И ПРОВЕРКИ НА МЕСТЕ**

8.1. Заемщик предоставляет Кредитору ежеквартально следующие документы:

8.1.1. Не позднее 30 (тридцати) Рабочих дней после 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;
* справки об оборотах по счетам в банках (из обслуживающих банков (кроме ГПБ (ОАО))/ справка об оборотах по счетам в банках, заверенная уполномоченным лицом Заемщика*;*
* справки из банков/ справка, заверенная уполномоченным лицом Заемщика, о ссудной задолженности Заемщика и платежах по кредитам, наличии/отсутствии просроченной задолженности по кредитам, наличии выданных и действующих гарантий и поручительств*;*
* справка, заверенная уполномоченным лицом Заемщика, о наличии (с указанием суммы)/отсутствии «скрытых потерь» (в т.ч. просроченной дебиторской задолженности), под которые не сформированы резервы.

8.2. Заемщик предоставляет Кредитору ежегодно, до 10 апреля текущего года, за последний отчетный год копии следующих документов бухгалтерской отчетности:

8.2.1. Формы годовой бухгалтерской отчетности, включающие:

* бухгалтерский баланс;
* отчет о финансовых результатах;
* отчет об изменении капитала;
* отчет о движении денежных средств;
* пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках (в табличной и (или) текстовой форме);
* сведения и расшифровки к годовому бухгалтерскому балансу.

8.3. 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.

8.4. Заемщик ежемесячно, до 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным, предоставляет Кредитору справку, содержащую следующую оперативную информацию:

* + - о наличии (с указанием суммы)/отсутствии у Заёмщика картотеки № 2 (расчетных документов, не оплаченных в срок) по всем открытым расчётным счетам;
    - 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 размере ссудной задолженности по кредитам в кредитных организациях, займам третьих лиц и об обязательствах Заемщика по договорам поручительства по состоянию на первый рабочий день календарного месяца (входящие остатки на начало рабочего дня);
    - о поступлениях денежных средств от покупателей на расчетные счета в обслуживающих банках за предшествующий месяц.

8.5. Предоставляемые копии документов бухгалтерской отчетности должны быть заверены в установленном порядке (с круглой печатью, подписью руководителя и главного бухгалтера Заемщика или лицами, уполномоченными заверять указанные документы на основании предоставленных доверенностей) (корректируется, если Заемщиком является индивидуальный предприниматель или при отсутствии главного бухгалтера) и 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.

8.6. Заемщик в течение всего срока действия настоящего Соглашения предоставляет иные документы по запросу Банка, а также по первому требованию Банка в лице его уполномоченного представителя предпринять все зависящие от него действия по предоставлению Банку или иному лицу, уполномоченному последним, возможности проведения непосредственно на месте деятельности Заемщика проверки, направленной на получение информации о состоянии имущества и хозяйственных операций Заемщика.

**РАЗДЕЛ IV. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**9. УСТУПКА ПРАВ И ПЕРЕВОД ДОЛГА**

9.1. Кредитор имеет право уступить свои права по настоящему Соглашению третьему лицу с последующим письменным уведомлением Заемщика о состоявшемся переходе прав.

9.2. Заемщик может уступать свои права и переводить Обязательства по настоящему Соглашению в пользу третьих лиц только при условии наличия письменного согласия Кредитора.

**10. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ**

10.1. Права и обязанности Сторон, не урегулированные положениями настоящего Соглашения, будут регулироваться Законодательством.

10.2. Настоящее Соглашение составлено и подлежит толкованию в соответствии с Законодательством.

10.3. 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.

10.4. Споры или разногласия подлежат рассмотрению в порядке, предусмотренном Законодательством, в Арбитражном суде г. Москвы.

**11. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

11.1. 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 задолженности, требование выполнения Денежных обязательств Заемщика в полном объеме ранее установленных в настоящем Соглашении сроков в соответствии с пунктом 7.1 настоящего Соглашения).

11.2. 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***), \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(***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.

11.3. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до даты выполнения Обязательств Заемщика по настоящему Соглашению.

11.4. Настоящее Соглашение подписано в г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в трех экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, в том числе один экземпляр для Заемщика, два экземпляра для Кредитора.

**12. КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ И АДРЕСА СТОРОН**

12.1. Официальная корреспонденция по вопросам настоящего Соглашения будет осуществляться на русском языке с обязательным указанием реквизитов «Кредитное Соглашение об открытии кредитной линии 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.

12.2. 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.

12.3. Адреса и платежные реквизиты Сторон:

|  |  |
| --- | --- |
| **Кредитор** |  |
| **Заемщик** | **ОАО «Мариэнергосбыт»** |

**Подписи Сторон:**

|  |  |
| --- | --- |
| **От имени Кредитора** | **От имени Заемщика** |
|  | |  | | --- | | **Адрес: 424019, Республика Марий Эл,**  **г.Йошкар-Ола, ул.Йывана Кырля, 21,**  **тел./факс 55-62-90** | | **ИНН 1215099739**  **КПП 121550001** | | **ОГРН 105120000001** | | **р/с 40702810437180105129** | | **отделение Марий Эл №8614 ОАО «Сбербанк России», г.Йошкар-Ола**  **к/с 30101810300000000630**  **БИК 048860630**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **Е.Д. Вахитова** | |
| **М.П.** | **М.П.** |

**Приложение № 1**

к Кредитному соглашению

об открытии кредитной линии

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

**Реестр целевого использования Кредита**

**(**примерный формат**)**

предоставляемого \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(*указать полное фирменное наименование Заемщика*)**

на основании Заявления на получение кредита от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в соответствии с Кредитным соглашением об открытии кредитной линии от \_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование продавца по**  ***Договору купли – продажи/поставки или импортному/экспортному контракту*** | **Номер и дата**  ***Договора купли – продажи/поставки или импортного/экспортного контракта*** | **Назначение**  **платежа** | **Номер и дата**  **счета** | **Срок**  **платежа** | **Сумма**  ***(в рублях или***  ***иностранной валюте)*** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
|  |  |  |  |  |  |  |

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

**От имени Заемщика**

|  |  |
| --- | --- |
| **Заместитель генерального директора**  **ООО ГК "ТНС энерго" –**  **управляющий директор**  **ОАО "Мариэнергосбыт"** | * Главный бухгалтер: |
| * Е.Д. Вахитова * Подпись …………………………….. | * Ф.И.О. ………………………… * Подпись ………………………. |
| * М.П. |  |

**Приложение № 2**

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)*** по ставке***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*** сроком пользованиядо «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. (включительно) и зачислить указанные средства на наш Расчетный счет /Расчетный счет в иностранной валюте № **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
* Сумма полученных денежных средств (Транша Кредита) будет использована нами на цели, указанные в п. 6.2 Соглашения, что подтверждается прилагаемыми документами .

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 на получение Кредита 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**.**

* **От имени Заемщика**

|  |  |
| --- | --- |
|  | * Главный бухгалтер: |
| **Заместитель генерального директора**  **ООО ГК "ТНС энерго" –**  **управляющий директор**  **ОАО "Мариэнергосбыт"**   * Е.Д. Вахитова | * Ф.И.О. ………………………………. * Подпись ……………………………... |
| * Подпись …………………………….. |  |

1. Под отчуждением понимается:

   * передача имущества при обстоятельствах, когда такая передача является основанием возникновения заемного или иного обязательства;
   * передача имущества в качестве исполнения обязательства;
   * невостребование Заемщиком причитающегося ему имущества с допущением отсрочки или на иных условиях.

   [↑](#footnote-ref-1)
2. При этом несоразмерным возмещением (встречным предоставлением) считаются:

   * уплата Заемщику (получение Заемщиком) денежных средств в рублях и/или иностранной валюте в сумме на 3 процента меньшей, чем балансовая стоимость отчуждаемого за них имущества заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
   * поступление денежных средств в рублях и/или иностранной валюте на банковский счет Заемщика в кредитной организации после приостановления этой кредитной организацией исполнения денежных обязательств;
   * предоставление Заемщику (получение Заемщиком) прав требования по заемным денежным обязательствам (отсрочка платежа за отчужденное имущество) с возможностью отсрочки исполнения по таким обязательствам сроком свыше 180 (ста восьмидесяти) календарных дней, а если Заемщик перед этим допустил неисполнение своих обязательств перед Банком или третьими лицами - свыше 30 (тридцати) календарных дней;
   * передача Заемщику (получение Заемщиком) имущества (кроме ценных бумаг), рыночная стоимость (цена) которого определена в соответствии со ст.40 Налогового кодекса Российской Федерации, на дату сделки на 30 (тридцать) и более процентов меньше балансовой стоимости имущества, отчужденного Заемщиком против вышеуказанного имущества по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
   * передача Заемщику (получение Заемщиком) ценных бумаг, рыночная стоимость которых не дату сделки на 30 (тридцать) и более процентов меньше балансовой стоимости имущества, отчужденного Заемщиком против вышеуказанного имущества по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

   [↑](#footnote-ref-2)
3. За исключением картотеки, о которой Кредитор был письменно уведомлен на дату заключения настоящего Соглашения. [↑](#footnote-ref-3)
4. 4 Под ежемесячным чистым кредитовым оборотом понимается суммарный объем поступлений денежных средств на Расчетный(е) счет(а) и Расчетные счета в иностранной валюте в Банке в течение расчетного месяца 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. [↑](#footnote-ref-4)
5. Ликвидность рассчитывается, как сумма строк баланса 1210+1220+1230+1250 (при этом из строки 1230 баланса исключаются сумма долгосрочной дебиторской задолженности и сумма краткосрочной просроченной дебиторской задолженности, с датой образования более 3 (трех) месяцев) деленная на краткосрочные обязательства (строка 1500 баланса) за минусом доходов будущих периодов (строка 1530 баланса) и резервов предстоящих платежей (строка 1540 баланса). [↑](#footnote-ref-5)
6. С учетом Периода использования Кредитной линии. [↑](#footnote-ref-6)