**ДОГОВОР №\_\_\_\_\_\_\_\_**

**о предоставлении кредитной линии
(возобновляемой, с выдачей траншей на разные сроки
под разные процентные ставки по дополнительным соглашениям)**

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

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и

Открытое акционерное общество «Мариэнергосбыт» (сокращенное наименование ОАО «Мариэнергосбыт»), именуемое в дальнейшем «Заемщик» в лице Заместителя генерального директора ОАО ГК «ТНС энерго» - управляющего директора ОАО «Мариэнергосбыт» Вахитовой Екатерины Динаровны, действующей на основании Доверенности от «31» мая 2013 г. №77АА7011443 , с другой стороны,

вместе либо по отдельности в тексте настоящего Договора именуемые «Стороны» либо «Сторона» соответственно, заключили настоящий Договор, в дальнейшем именуемый «Договор», о нижеследующем:

1. **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**1.1.** Для целей настоящего Договора приведенные ниже термины и определения, если контекст и содержание настоящего Договора не требуют иного, имеют следующее значение:

**Задолженность по Договору** – сумма, причитающаяся Банку с Заемщика в соответствии с условиями Договора, включающая в себя сумму всех денежных средств, предоставленных Заемщику по Договору (основной долг), сумму процентов за пользование денежными средствами, сумму комиссий, сумму неустоек и суммы других денежных обязательств Заемщика, предусмотренных Договором.

**Кредитная линия** – предусмотренное Договором обязательство Банка перед Заемщиком при соблюдении последним условий Договора предоставлять Заемщику в течение установленного Договором срока денежные средства в соответствии с условиями Договора.

**Лимит Кредитной линии** (кредитный лимит) – лимит задолженности, максимальный размер единовременной задолженности Заемщика по кредиту (основному долгу) по Договору.

**Рабочий день** – означает день недели с понедельника по пятницу, на который не приходится праздничный день, объявленный нерабочим в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также любой день недели, являющийся рабочим согласно нормативному правовому акту Правительства Российской Федерации о переносе выходных дней на другие дни.

**Транш** – часть кредита, единовременно выдаваемая в рамках Кредитной линии Заемщику на условиях, установленных Договором.

**Дата прекращения предоставления Траншей** – дата, начиная с которой Банк не предоставляет денежные средства (Транши) по Договору.

**Срок Кредитной линии** – период времени с Даты начала Срока Кредитной линии по Дату окончания Срока Кредитной линии, определенных в Договоре.

**Срок пользования Траншем** – период времени, исчисляемый со дня предоставления этого Транша Заемщику, в течение которого Заемщик может пользоваться полученным Траншем и в последний день которого Заемщик обязан возвратить Банку сумму Транша, если иной (более ранний) срок возврата суммы Транша (погашения задолженности по основному долгу по Договору) не установлен Договором.

**Дата кредитования** - одна из следующих дат (в зависимости от того, какая из них наступит раньше):

* дата, в которую сумма Транша зачислена на счет Заемщика, определенный в соответствии с Договором (если Транш Заемщику предоставлен ранее последнего дня Срока выдачи Транша);
* дата, на которую приходится последний из дней Срока выдачи Транша.

**Срок выдачи Транша** - 3 (три) Рабочих дня с даты заключения дополнительного соглашения о предоставлении этого Транша.

**Проценты за пользование кредитом** – проценты за пользование денежными средствами, предоставленными Заемщику по Договору.

**Кредитный портфель Заемщика** - задолженность Заемщика по всем кредитам и займам.

**Кредитные договоры** – все кредитные договоры (кредитные договоры, договоры о предоставлении кредитной линии, договоры о кредитовании счета, в том числе настоящий Договор), заключенные Банком с Заемщиком.

**Отчетная дата Заемщика –** последний календарный денькаждого квартала в течение Срока Кредитной линии.

**Отчетный период Заемщика** – каждый квартал в течение Срока Кредитной линии, включая Отчетную дату Заемщика.

**Среднемесячная выручка Заемщика** – показатель, рассчитанный как сумма выручки Заемщика по данным бухгалтерской отчетности за четыре Отчетных периода Заемщика, предшествующих Отчетной дате Заемщика, разделенная на двенадцать.

**Стоимость чистых активов Заемщика** – величина, определяемая путем вычитания из суммы активов Заемщика, принимаемых к расчету, суммы его пассивов, принимаемых к расчету, в соответствии с Приказом Министерства Финансов Российской Федерации №10н и Федеральной Комиссии по рынку ценных бумаг №03-6/пз от 29.01.2003 «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».

1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

**2.1.** Банк открывает Заемщику возобновляемую Кредитную линию на условиях, предусмотренных Договором, и предоставляет Транши, а Заемщик обязуется возвращать Банку полученные денежные средства, уплачивать проценты на них, комиссии и другие платежи, предусмотренные Договором.

1. **УСЛОВИЯ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ**

**3.1.** Лимит Кредитной линии.

**3.1.1.** Лимит Кредитной линии составляет **100 000 000 (Сто миллионов) российских рублей**.

**3.1.2.** Предоставление денежных средств в рамках Лимита Кредитной линии осуществляется на основании заключаемых Сторонами дополнительных соглашений к настоящему Договору (Дополнительных соглашений о предоставлении Транша). В Дополнительном соглашении о предоставлении Транша определяется сумма каждого Транша, Срок пользования Траншем, размер процентов за пользование этим Траншем.

* + 1. Денежные средства в рамках действующего Лимита Кредитной линии предоставляются только после заключения всех договоров, указанных в п. 7.1.Договора.

**3.2.** Срок Кредитной линии и Дата прекращения предоставления Траншей:

|  |  |
| --- | --- |
| Дата начала Срока Кредитной линии | «  » августа 2013 г. |
| Дата прекращения предоставления Траншей | «  » августа 2014 г. |
| Дата окончания Срока Кредитной линии | «  » августа 2014 г. |

* 1. Сумма Транша

Сумма Транша вместе с суммой непогашенной задолженности Заемщика по кредиту (по основному долгу) по Договору не может быть больше Лимита Кредитной линии.

**3.4.** Погашение задолженности по основному долгу (возврат Траншей) по Договору осуществляется следующим образом:

**3.4.1.** Срок пользования Траншем определяется в Дополнительном соглашении о предоставлении этого Транша, заключаемом Сторонами, но не может составлять более 90 (Девяносто) календарных дней с даты предоставления этого Транша Заемщику и не может оканчиваться позднее Даты окончания Срока Кредитной линии, установленной п.3.2. Договора.

**3.4.2.** Задолженность по каждому Траншу должна быть погашена в последний день Срока пользования этим Траншем, при этом в Дату окончания Срока Кредитной линии задолженность по основному долгу по настоящему Договору должна быть погашена полностью. При погашении задолженности по Траншам (основному долгу) сначала погашается тот из Траншей, Срок пользования которым истекает ранее. При погашении задолженности по Траншам (основному долгу), Срок пользования по которым завершается одновременно, в первую очередь погашается задолженность по Траншу, предоставленному в более ранний срок.

**3.5.** Основные размеры процентов за пользование кредитом, комиссий, неустоек:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | НАИМЕНОВАНИЕ ПЛАТЕЖА | РАЗМЕР (СТАВКА) |
| **3.5.1.** | Проценты за пользование кредитом | Определяется в Дополнительном соглашении о предоставлении каждого Транша, но не может составлять более 11,5% (Одиннадцать целых пять десятых процентов) годовых |
| **3.5.2.** | Неустойка за досрочное погашение кредита/ Транша в рамках Лимита открытой Кредитной линии | 0,1 % (Ноль целых одна десятая процентов) годовых от досрочно погашенной суммы кредита (основного долга)/Транша в рамках Лимита открытой Кредитной линии с даты погашения по дату, в которую кредит/ Транш должен быть погашен согласно Договору |
| **3.5.3.** | Неустойка за несвоевременное исполнение обязательств | 0,1 % (Ноль целых одна десятая процентов) за каждый день от суммы несвоевременно исполненных обязательств |
| **3.5.4.** | Неустойка за неисполнение обязательств | 0,0055 % (Ноль целых пятьдесят пять десятитысячных процентов) за каждый день от суммы фактической задолженности (по основному долгу) по кредиту |

**3.6.** Размер процентов за пользование кредитом (Траншами), определенный Дополнительным соглашением о предоставлении этого Транша, может быть изменен в случае изменения конъюнктуры денежного рынка и стоимости привлекаемых Банком ресурсов (в т.ч. при изменении ставки рефинансирования Банка России). В таком случае Банк вправе потребовать изменения размера процентов за пользование кредитом (Траншами). При этом изменение ставки процентов за пользование кредитом (Траншами) оформляется дополнительным соглашением к Договору.

**3.7.** Сроки уплаты процентов за пользование кредитом и комиссий по Договору:

**3.7.1.** Проценты за пользование кредитом, указанные в п.3.5.1. Договора, уплачиваются Заемщиком ежемесячно в последний Рабочий день каждого календарного месяца за текущий календарный месяц, а также в Дату окончания Срока Кредитной линии за период с первого числа (включительно) календарного месяца, на который приходится Дата окончания Срока Кредитной линии, по Дату окончания Срока Кредитной линии (включительно).

Проценты за пользование кредитом, начисленные на своевременно невозвращенную сумму кредита (основного долга по Договору), уплачиваются Заемщиком в дату фактического погашения (как полного, так и частичного) задолженности по кредиту (основному долгу) по Договору в соответствии с п.6.2. Договора, если иное не предусмотрено Договором.

**3.8.** В случае неподписания между Заемщиком и Банком дополнительного соглашения к Договору (об изменении размера процентов за пользование кредитом), предусмотренного пунктом 3.6. Договора, в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня получения требования Банка об изменении размера процентов за пользование кредитом в связи с изменением конъюнктуры денежного рынка и стоимости привлекаемых Банком ресурсов, Заемщик обязан возвратить Банку всю сумму Задолженности по Договору, не позднее чем через 10 (десять) Рабочих дней с даты получения указанного требования Банка.

**3.9.** Кредит должен использоваться Заемщиком на следующие цели: финансирование оборотного капитала.

**3.10.** В период действия настоящего Договора Заемщик обязан обеспечить поступление денежных средств (кредитовые обороты) на свои счета, открытые в Банке, в следующем порядке:

**3.10.1.** В каждый из календарных месяцев в нижеуказанном периоде должны быть проведены кредитовые обороты (обороты в иностранной валюте проводятся в эквивалентной сумме) в соответствующем этому периоду размере:

|  |  |
| --- | --- |
| ПЕРИОД | МИНИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР ЕЖЕМЕСЯЧНЫХ КРЕДИТОВЫХ ОБОРОТОВ (В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ) |
| Август 2013 года | 0 (Ноль рублей) |

**3.10.2.** Начиная с календарного месяца, следующего за последним из календарных месяцев, для которого в п.3.10.1. Договора определен минимальный размер ежемесячных кредитовых оборотов, и до прекращения действия настоящего Договора Заемщик обязан обеспечить поступление денежных средств (кредитовые обороты) на свои счета, открытые в Банке, в размере ежемесячно не менее

100%(Сто процентов) от суммы среднедневной ссудной задолженности по Договору за календарный месяц, предшествующий месяцу, за который осуществляется подсчет кредитовых оборотов. Подсчет суммы среднедневной ссудной задолженности Заемщика по Договору производится в последний Рабочий день каждого календарного месяца. Среднедневная ссудная задолженность Заемщика по Договору определяется как сумма остатков фактической задолженности (по основному долгу) по кредиту, предоставленному Банком по Договору, определенных по состоянию на конец каждого дня календарного месяца, за который определяется среднедневная ссудная задолженность, деленная на количество дней в этом календарном месяце (за который определяется среднедневная ссудная задолженность). Пересчет ссудной задолженности, выраженной в иностранной валюте, в российские рубли (для определения среднедневной ссудной задолженности) производится Банком по курсу (к соответствующей иностранной валюте), установленному Банком России на день, за который определяется ссудная задолженность в иностранной валюте, пересчитываемая в российские рубли.

1. **УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА**

**4.1.** Заемщик гарантирует Банку, следующее:

**4.1.1.** Заемщик обладает необходимой правоспособностью для осуществления своей деятельности, заключения и исполнения Договора и связанных с ним договоров обеспечения.

**4.1.2.** Органы управления Заемщика (юридического лица) созданы и действуют в соответствии с учредительными документами Заемщика и имеющимися у них полномочиями, включая полномочия на заключение и исполнение Договора.

**4.1.3.** Документы, предоставленные Заемщиком Банку, удостоверены надлежащим образом.

**4.1.4.** Информация о своем финансовом положении, предоставленная Банку Заемщиком, достоверна.

**4.1.5.** Заемщик не скрыл обстоятельств, которые при обнаружении могли бы негативно повлиять на решение Банка о предоставлении кредита Заемщику. Банку предоставлена полная информация об имеющихся у Заемщика на дату заключения Договора обязательствах, не отраженных в его балансе.

**4.1.6.** Заемщик не объявлен не выполняющим обязательств по каким-либо договорам, которые могут негативно повлиять на его способность выполнять взятые по Договору обязательства.

**4.1.7.** Заемщик не имеет просроченной задолженности и не задерживает платежи по любому из своих обязательств перед третьими кредиторами.

**4.2.** Предоставление Траншей в рамках открытой Кредитной линии по настоящему Договору осуществляется при соблюдении всех следующих условий:

**4.2.1.** Банку предоставлено удовлетворяющее требованиям Банка обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору, в том числе: заключены все договоры, указанные в п.7.1. Договора.

**4.2.2.** Заемщик предоставил Банку надлежащим образом заверенные копии своих учредительных документов (юридического лица), свидетельства о государственной регистрации и иные документы по требованию Банка, необходимые для получения кредита и открытия ссудного счета.

**4.2.3.** Заемщик представил Банку полную и достоверную информацию о своем финансовом положении за предыдущие периоды деятельности и последний отчетный период.

**4.2.4.** Банку предоставлено согласие Заемщика на предоставление всей имеющейся у Банка информации, определенной статьей 4 Федерального Закона Российской Федерации «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ, в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

1. **ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА**

**5.1.** Предоставление кредита осуществляется Траншами.

**5.2.** Для получения каждого Транша по Договору Заемщик заключает с Банком не позднее, чем за 3 (три) Рабочих дня до Даты прекращения предоставления Траншей Дополнительное соглашение о предоставлении Транша с указанием суммы Транша, Срока пользования Траншем, размера процентной ставки за пользование Траншем.

* 1. В течение Срока выдачи Транша (при соблюдении Заемщиком всех условий Договора) Банк предоставляет Заемщику соответствующий Транш путем перечисления суммы Транша на Счет Заемщика, указанный в разделе «Адреса и реквизиты Сторон» Договора (далее – Счет Заемщика). Днем предоставления Транша считается день, когда сумма Транша зачислена на Счет Заемщика.
1. **ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ И КОМИССИИ**

**6.1.** Проценты за пользование кредитом (Траншами) начисляются Банком на фактический остаток задолженности по каждому Траншу на начало каждого дня за период с даты (включительно), следующей за датой зачисления суммы Транша на Счет Заемщика, до дня, когда сумма Транша зачислена на соответствующий счет Банка во исполнение денежных обязательств Заемщика по настоящему Договору (включительно). При начислении процентов за пользование Траншами в расчет принимается фактическое количество календарных дней пользования каждым Траншем и за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

**6.2.** Средства, поступившие в счет погашения задолженности по настоящему Договору в том числе списанные Банком со счетов Заемщика в соответствии с условиями настоящего Договора (п.10.6. и п.10.7.), а также перечисленные третьими лицами, не достаточные для исполнения обязательств Заемщика в полном объеме, направляются на погашение Задолженности по настоящему Договору в следующей очередности:

* в первую очередь - издержек Банка по получению исполнения;
* во вторую очередь - своевременно непогашенных процентов;
* в третью очередь - процентов, начисленных на просроченный основной долг;
* в четвертую очередь - текущих процентов на сумму основного долга (кредита) по настоящему Договору;
* в пятую очередь - суммы просроченного основного долга (кредита) по настоящему Договору;
* в шестую очередь - суммы срочного основного долга (кредита) по настоящему Договору.

Очередность погашения задолженностей с первой по шестую очередь может быть изменена Банком в одностороннем порядке, о чем он уведомляет Заемщика в письменной форме не менее чем за 1 (один) Рабочий день до даты вступления таких изменений в силу.

Задолженность по платежам, относящимся к одной очереди, погашается в порядке календарной очередности ее возникновения.

Средства, оставшиеся после погашения задолженности с первой по шестую очередь в полном объеме, могут быть направлены Банком на погашение иных денежных обязательств Заемщика в следующем порядке:

- неустойка за несвоевременное исполнение обязательств, указанная в п. 3.5.3. Договора;

- неустойка за неисполнение обязательств, указанная в п. 3.5.4. Договора;

- неустойка за досрочное погашение кредита/Транша в рамках Лимита открытой Кредитной линии, указанная в п. 3.5.2. Договора.

Порядок погашения задолженности по указанным в настоящем пункте комиссиям и неустойкам может быть изменен Банком в одностороннем порядке, о чем он уведомляет в письменной форме Заемщика не менее чем за 1 (один) Рабочий день до даты вступления таких изменений в силу.

**6.3.** Денежное обязательство Заемщика по Договору считается исполненным в день зачисления средств, причитающихся Банку, на соответствующий счет Банка.

1. **ОБЕСПЕЧЕНИЕ**
	1. В обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору до Даты прекращения предоставления Траншей должны быть заключены следующие договоры: не предусмотрено.
2. **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА**

**8.1.** Банк обязуется при условии выполнения Заемщиком всех условий Договора предоставлять Заемщику кредит (Транши) в рамках Кредитной линии в соответствии с условиями настоящего Договора.

**8.2.** Для учета задолженности Заемщика по кредиту Банк открывает ссудный счет/счета и ведет его обслуживание.

1. **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА**

**9.1.** Заемщик обязуется:

**9.1.1.** Своевременно возвратить денежные средства (кредит), полученные от Банка по Договору, и уплачивать проценты за пользование ими, а также уплачивать комиссии в соответствии с условиями настоящего Договора.

**9.1.2.** Использовать кредит (Транши) в соответствии с целевым назначением, указанным в п.3.9. настоящего Договора, а также по требованию Банка предоставить в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты получения такого требования документы, подтверждающие целевое использование кредита.

**9.1.3.** По требованию Банка предоставлять необходимые для проверки текущей деятельности Заемщика финансово-хозяйственные документы (месячную бухгалтерскую отчетность по форме 1 «Баланс» и по форме 2 «Отчет о прибылях и убытках», справки об оборотах по счетам в банках, в которых у Заемщика открыты счета), справку (за подписью единоличного исполнительного органа Заемщика) о составе участников Заемщика (если Заемщик является обществом с ограниченной ответственностью), а также иную информацию, включая в том числе:

* информацию о Кредитном портфеле Заемщика (расшифровка Кредитного портфеля) (по кредитам - в разбивке по банкам с указанием установленного лимита, процентной ставки, задолженности на текущую дату, срока погашения обязательств, вида и суммы обеспечения; по займам, в том числе облигационным и займам от аффилированных компаний, - в разбивке по займодавцам с указанием суммы, размера процентов и срока возврата суммы займа);
* информацию о забалансовых обязательствах Заемщика (гарантии, аккредитивы).

**9.1.4.** В течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих изменений информировать Банк в письменной форме о следующем:

* об изменениях в своих учредительных документах;
* об изменении паспортных данных (для индивидуальных предпринимателей);
* об изменениях в персональном составе своих органов управления;
* об изменениях места своего нахождения и/или почтового адреса;
* об изменениях своих банковских реквизитов;
* о принятии арбитражным судом заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом);
* о принятии уполномоченным органом Заемщика решения об уменьшении размера уставного капитала Заемщика;
* о принятии уполномоченным органом Заемщика решения о ликвидации Заемщика или его реорганизации.
	+ 1. В период действия настоящего Договора предоставлять Банку следующие документы в предусмотренные Договором сроки:

|  |  |
| --- | --- |
| ДОКУМЕНТЫ | СРОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ В БАНК |
| Копия бухгалтерской отчетности (форма 1 «Баланс» и форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»), заверенная Заемщиком  | Ежеквартально в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней по окончании каждого квартала  |
| Копия годовой бухгалтерской отчетности (форма 1 «Баланс» и форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»), заверенная Заемщиком, с отметками налогового органа о принятии данной отчетности или с приложением копии уведомления, подтверждающего направление документов в налоговые органы по почте или в электронном виде  | Ежегодно в течение 95 (девяноста пяти) календарных дней по окончании каждого года |
| Расшифровки к бухгалтерской отчетности, заверенные подписью уполномоченного лица и скрепленные оттиском печати Заемщика | Ежеквартально в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней по окончании каждого квартала (годовая отчетность в течение 95 (девяноста пяти) календарных дней по окончании каждого года) |
| Оригинал или копии справок из налоговых органов об отсутствии/наличии задолженности Заемщика перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами, по состоянию не ранее 25 календарных дней с даты окончания предыдущего квартала, заверенные подписью и скрепленные оттиском печати Заемщика | Ежеквартально в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней по окончании каждого квартала (годовая отчетность в течение 95 (девяноста пяти) календарных дней по окончании каждого года) |
| Справка об отсутствии/наличии задолженности перед работниками по заработной плате по состоянию на дату представления Заемщика, заверенная подписью и скрепленная оттиском печати Заемщика | Ежеквартально в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней по окончании каждого квартала (годовая отчетность в течение 95 (девяноста пяти) календарных дней по окончании каждого года) |
| Оригинал или копии справок об отсутствии/наличии текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам по состоянию не ранее 25 календарных дней с даты окончания предыдущего квартала, заверенная подписью и скрепленная оттиском печати Заемщика | Ежеквартально в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней по окончании каждого квартала (годовая отчетность в течение 95 (девяноста пяти) календарных дней по окончании каждого года) |
| Справка об отсутствии/наличии судебных решений (с указанием существа, суммы, времени подачи в суд) по состоянию на дату представления, заверенная подписью и скрепленная оттиском печати Заемщика | Ежеквартально в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней по окончании каждого квартала (годовая отчетность в течение 95 (девяноста пяти) календарных дней по окончании каждого года) |
| расшифровки кредитного портфеля и портфеля забалансовых обязательств Заемщика по состоянию на 01 число месяца, в котором предоставляется информация за подписью и печатью уполномоченного лица | Ежемесячно, в течение 5 рабочих дней после окончания предыдущего квартала за печатью и подписью уполномоченного лица |
| Дополнительное соглашение к каждому договору банковского счета между Заемщиком и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, согласно которому Заемщик предоставляет Банку право списания денежных средств со счета Заемщика, открытого в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*,* в том числе поручает \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ оплачивать предъявленные Банком к счету Заемщика инкассовые поручения и/или платежные требования на условиях заранее данного акцепта, выраженного в этом дополнительном соглашении, на основании настоящего Договора. | В течение 30 рабочих дней с даты заключения настоящего Договора |
| Дополнительное соглашение к каждому договору банковского счета между Заемщиком и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, согласно которому Заемщик предоставляет Банку право списания денежных средств со счета Заемщика, открытого в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*,* в том числе поручает \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ оплачивать предъявленные Банком к счету Заемщика инкассовые поручения и/или платежные требования на условиях заранее данного акцепта, выраженного в этом дополнительном соглашении, на основании настоящего Договора. | В течение 30 рабочих дней с даты заключения настоящего Договора |
| информацию о движении денежных средств по своим расчетным счетам, открытым в другом банке, отказавшим Банку в списании средств на основании заранее данного акцепта, в форме выписки по счету либо в другом, согласованном с Банком виде, в случае получения письменного отказа стороннего банка: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от оформления соглашения на право списания в одностороннем порядке денежных средств на основании заранее данного акцепта, причитающихся Банку по настоящему Договору | Ежемесячно в срок до 10 числа календарного месяца, следующего за отчетным |
| протокол с решением об одобрении сделки  | не позднее 5 рабочих дней с момента заключения настоящего договора, но в любом случае до начала финансирования/ до момента предоставления первого транша; |

**9.1.6.** При предъявлении Банком требования в соответствии с разделом 10 Договора о досрочном погашении Задолженности по Договору в течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня предъявления Банком соответствующего требования (уведомления) погасить Задолженность по Договору.

**9.1.7.** Использовать кредит на цели, не предусмотренные Договором (например, на представление займов третьим лицам и/или погашение займов третьих лиц, приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг, осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц), только с письменного согласия Банка.

**9.1.8.** Допускать работников Банка, осуществляющих проверку финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, в служебные, производственные, складские и иные помещения Заемщика. Количество проверок и сроки их проведения определяются Банком.

**9.1.9.** В течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня получения письменного требования Банка (п.10.4. Договора) об уплате процентов за пользование кредитом, уплатить Банку проценты за пользование кредитом, начисленные на своевременно невозвращенную сумму кредита (основного долга по Договору) за период, указанный в данном требовании Банка.

**9.1.10.** В период действия настоящего Договора обеспечить поступление на свои счета, открытые в Банке (далее - Счета), денежных средств (кредитовые обороты) в размере не менее суммы, определенной в соответствии с п.3.10. Договора. Объем поступлений (кредитовые обороты) определяется Банком в первый Рабочий день каждого календарного месяца за предыдущий месяц. Под кредитовыми оборотами в смысле настоящего Договора понимается поступление на Счета денежных средств в российских рублях и иностранной валюте, полученных в результате ведения Заемщиком хозяйственной деятельности (выручки), в т.ч. за счет пополнения расчетного счета. Из сумм поступлений исключаются:

* кредиты, полученные Заемщиком от Банка;
* кредиты (займы), полученные Заемщиком от других юридических лиц;
* суммы, зачисляемые на Счета в результате конвертации сумм кредитов (полученных от Банка) в иную валюту.

Под календарным месяцем понимается каждый из двенадцати месяцев года.

При определении объема поступлений на Счета пересчет денежных средств, поступивших на эти счета в иностранной валюте, в российские рубли (для определения объема поступлений) производится Банком по курсу (к соответствующей иностранной валюте), установленному Банком России на день зачисления денежных средств на Счета.

* + 1. Не допускать превышения показателя долговой нагрузки, определяемого как соотношение совокупного размера обязательств перед внешними кредиторами (кредиты, займы, в том числе облигационные), приходящихся к погашению в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев(от даты, на которую предоставлена расшифровка Кредитного портфеля Заемщика, и/или от последней Отчетной даты Заемщика, к Среднемесячной выручке Заемщика по данным бухгалтерской отчетности Заемщика за четыре последних завершившихся Отчетных периода Заемщика, предельного значения 2,5 (при проверке Банком соблюдения настоящего условия учитывается актуальная информация о Кредитном портфеле Заемщика на ту из указанных дат, которая наиболее близка к дате проверки Банком выполнения настоящего условия Договора).
		2. Не допускать снижения выручки Заемщика за Отчетный период Заемщика по данным бухгалтерской отчетностиотносительно значений, определенных в таблице к настоящему пункту, на 20% (Двадцать процентов) и более.

|  |  |
| --- | --- |
| Отчетный период заемщика | Значение выручки, в млн. российских рублях |
| С «01» апреля 2013 г. по «30» июня 2013 г. | 1097 |
| С «01» июля 2013 г. по «30» сентября 2013 г. | 1267 |
| С «01» октября 2013 г. по «31»декабря 2013 г. | 1624 |
| С «01» января 2014 г. по «31» марта 2014 г. | 1543 |
| С «01» апреля 2014 г. по «30» июня 2014 г. | 1130 |

* + 1. Не допускать наличия убыточной деятельности Заемщика по данным бухгалтерской отчетности в течение 3 (Трех) Отчетных периодов Заемщика подряд.

**9.1.14.** Не допускать снижения Стоимости чистых активов Заемщика на 10% (Десять процентов) и более по данным последней бухгалтерской отчетности (на последнюю Отчетную дату Заемщика) по сравнению с ее величиной на аналогичную Отчетную дату Заемщика предыдущего года.

* + 1. Обеспечить соблюдение следующих параметров:
* доля просроченной дебиторской задолженности (не оплаченной в течение 3 (трех) и более месяцев с момента наступления обязательства по оплате) не должна превышать 26,3% (Двадцать шесть целых три десятых процентов) от общей величины дебиторской задолженности Заемщика на Отчетную дату Заемщика по данным бухгалтерского баланса;
* доля просроченной кредиторской задолженности Заемщика (не оплаченной в течение 3 (трех) и более месяцев с момента наступления обязательства по оплате) не должна превышать 10% (Десять процентов) от общей величины кредиторской задолженности Заемщика на Отчетную дату Заемщика по данным бухгалтерского баланса.
	+ 1. Настоящим Заемщик дает свое согласие на получение Банком в любом бюро кредитных историй кредитного отчета (основной части кредитной истории Заемщика) в порядке и в объеме, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации "О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ.

Настоящим Заемщик дает свое согласие на предоставление Банком всей имеющейся у Банка информации, определенной статьей 4 Федерального Закона Российской Федерации «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ, в соответствующее бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

1. **ПРАВА БАНКА**

**10.1.** Банк вправе отказать Заемщику в предоставлении Транша и/или потребовать досрочного возврата всех выданных Траншей вместе с причитающимися процентами в следующих случаях, которые рассматриваются, в том числе, и как обстоятельства, очевидно свидетельствующие о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок:

**10.1.1.** Если хотя бы одно из условий предоставления кредита или хотя бы одна из гарантий Заемщика, указанных в разделе 4 настоящего Договора, нарушается или оказывается неверным.

**10.1.2.** Если Заемщик не произвел погашение (уплату) какой-либо очередной суммы, которую необходимо уплатить по Договору, в течение 5 (пяти) календарных дней с даты наступления срока погашения (уплаты) данной суммы, или не исполнил другие обязательства, указанные в разделе 9 настоящего Договора.

**10.1.3.** Если Заемщик не выполняет обязанности по обеспечению возврата кредита, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий

**10.1.4.** Если Заемщик использует кредит не по целевому назначению, указанному в разделе 3 Договора.

**10.1.5.** Если Заемщик имеет просроченную задолженность и/или задерживает платежи по любому из своих обязательств перед Банком или третьими лицами.

**10.1.6.** Если Заемщик передает существенную часть своего имущества (более 25% (Двадцать пять процентов) от балансовой стоимости на дату заключения Договора) в собственность или в доверительное управление третьим лицам.

**10.1.7.** Если Заемщик прекращает свою деятельность или существенно ее сокращает, а также существенно изменяет ее характер.

**10.1.8.** В случае реорганизации Заемщика.

**10.1.9.** Если на имущество Заемщика налагается арест либо к Заемщику предъявлены исковые требования со стороны любых его кредиторов либо требования уполномоченных государственных органов о взыскании средств на сумму, составляющую более 10% (Десять процентов) от максимального Лимита Кредитной линии, указанного в пункте 3.1.1. Договора, либо в случае вынесения судебными или компетентными государственными органами решения о таком взыскании.

**10.1.10**. В случае получения Банком документа о приостановлении налоговым органом (иным уполномоченным в соответствии с действующем законодательством Российской Федерации органом) операций по счету (счетам) Заемщика в любом из банков.

**10.1.11.** При наличии в любом из банков не исполненных платежных требований или инкассовых поручений о списании денежных средств со счета (счетов) Заемщика в этом банке.

**10.1.12.** В случае неполучения Заемщиком соответствующего разрешения (лицензии) на осуществление им своей основной деятельности, когда получение такого разрешения (лицензии) является необходимым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а равно в случае приостановления или прекращения по любым основаниям действия такого разрешения (лицензии).

**10.1.13.** В случае получения Банком заявления Заемщика о расторжении договора банковского счета между Банком и Заемщиком.

**10.1.14.** В случае принятия уполномоченным органом Заемщика решения о реорганизации или ликвидации Заемщика.

**10.1.15.** Если в отношении Заемщика возбуждены или возобновлены судебные разбирательства, результатом рассмотрения которых может явиться ухудшение финансового положения Заемщика.

**10.1.16.** Если Заемщиком или любым иным лицом предпринимаются какие-либо действия по инициированию процедуры несостоятельности (банкротства) Заемщика.

**10.1.17.** При наличии у Банка других достаточных оснований считать, что Заемщик не сможет своевременно погасить задолженность по кредиту, в частности, в случае, если указанные в пунктах 10.1.5 – 10.1.8., 10.1.9. – 10.1.12., 10.1.15., 10.1.16. Договора обстоятельства имеют место в отношении аффилированного Заемщику лица (лиц)

**10.1.18.** В случае непредоставления (непредставления в срок, определенный в п.9.1.5. Договора) в Банк любого из документов, указанных в п.9.1.5. Договора.

**10.2.** Банк вправе отказать Заемщику в предоставлении Транша также в следующих случаях:

**10.2.1.** При изменении конъюнктуры рынка денежных ресурсов и/или межбанковских кредитов, принятии ограничительных мер, вводимых Банком России или Правительством Российской Федерации, предполагающих убыточность исполнения Договора для Банка.

**10.2.2.** Кризиса либо предкризисной ситуации в финансовой системе Российской Федерации, в том числе при массовых задержках платежей по вине финансовых организаций.

**10.3.** Банк вправе в одностороннем порядке:

* уменьшить размер неустоек, предусмотренных в п.3.5. Договора;
* предоставить Заемщику отсрочку уплаты неустоек, предусмотренных в п.3.5. Договора.

**10.4.** В случае просрочки возврата суммы основного долга (кредита) по Договору Банк вправе в любой день востребовать проценты за пользование кредитом, начисленные на своевременно невозвращенную сумму кредита (основного долга по Договору), указав в письменном требовании Заемщику период, за который начислены такие проценты.

**10.5.** Банк вправе в течение периода действия Договора проверять финансово-хозяйственное положение Заемщика и целевое использование полученного по настоящему Договору кредита.

**10.6.** Банк вправе списывать денежные средства в пределах Задолженности по Договору с любого счета Заемщика, открытого в Банке, с оформлением банковскими ордерами или посредством платежных требований. Настоящее условие Договора является заранее данным Банку акцептом Заемщика на списание Банком денежных средств в пределах Задолженности по Договору (с возможностью списания по частям) с любого счета Заемщика, открытого в Банке. Сумма акцепта соответствует размеру обязательств Заемщика по Договору и определяется Банком самостоятельно путем указания в соответствующих расчетных (платежных) документах. Настоящее условие Договора признается Сторонами специальным соглашением к заключенным между Банком и Заемщиком договорам банковского счета.

**10.7.** Банк вправе списывать денежные средства в пределах Задолженности по Договору с любого счета Заемщика, открытого в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, посредством предъявления в указанный (ые) банки распоряжений в виде платежных требований с заранее данным акцептом плательщика (Заемщика) либо инкассовых поручений. Настоящее условие Договора является заранее данным акцептом Заемщика на списание Банком денежных средств в пределах Задолженности по Договору (с возможностью исполнения распоряжений Банка по частям) с любого счета Заемщика, открытого в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Заемщик обязан заключить дополнительные соглашения к каждому договору банковского счета с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, согласно которым Заемщик предоставляет Банку право списания денежных средств со счетов Заемщика, открытых в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в том числе поручает оплачивать предъявленные Банком к счетам Заемщика платежные требования на условиях заранее данного акцепта и/или инкассовые поручения на основании настоящего Договора, с возможностью исполнения распоряжений Банка по частям, с указанием в соответствующих дополнительных соглашенияхсуммы акцепта,сведений о Банке, об обязательствах Заемщика, по которым будут осуществляться платежи, а также о Договоре (дата, номер, ссылка на настоящий пункт Договора, предусматривающий право списания).

**10.9.** Не использование Банком каких-либо прав, предоставленных по настоящему Договору, не может рассматриваться как отказ от них или как препятствие для осуществления Банком этих прав в дальнейшем.

1. **ПРАВА ЗАЕМЩИКА**

**11.1.** Заемщик вправе досрочно погашать кредит (основной долг), полученный по настоящему Договору, полностью или частично только с предварительного согласия Банка.

1. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**12.1.** В случае непогашения в срок, установленный Договором/Дополнительными соглашениями о предоставлении Транша, задолженности по Траншам (основному долгу) и (или) не уплаты в срок процентов за пользование кредитом (п. 3.5.1.Договора) по Договору Заемщик выплачивает Банку неустойку, указанную в п. 3.5.7. Договора. Неустойка начисляется по ставке, указанной в п. 3.5.3 Договора, на своевременно не уплаченную (просроченную) сумму задолженности на начало каждого дня за период с даты (включительно), следующей за датой, когда такая задолженность должна быть погашена Заемщиком по Договору, до дня, когда сумма задолженности зачислена на соответствующий счет Банка во исполнение денежных обязательств Заемщика по настоящему Договору (включительно). При начислении неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных дней наличия просроченной задолженности и за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

* 1. В случае досрочного погашения (полностью или частично) кредита (основного долга) по Договору при отсутствии предварительного письменного согласия Банка Заемщик обязан в дату такого досрочного погашения (полностью или частично) кредита (основного долга) уплатить Банку неустойку. Неустойка начисляется по ставке, указанной в п. 3.5.2 Договора, на досрочно погашенную (полностью или частично) сумму кредита (основного долга) по Договору.
	2. В случае не предоставления Заемщиком в Банк любого из указанных в п.9.1.5. Договора документов в установленный Договором срок, Банк вправе потребовать уплаты неустойки за неисполнение обязательств в размере, указанном в п. 3.5.4 Договора. Начисление неустойки осуществляется Банком за период с даты первой просрочки предоставления документа (любого из указанных в п.9.1.5. Договора) (включительно) и до даты предоставления всех указанных в п.9.1.5. Договора документов (включительно). В случае, если все документы были представлены, но допущена повторная просрочка предоставления документа, который в соответствии с п.9.1.5 Договора должен предоставляться неоднократно, начисление неустойки возобновляется и осуществляется с даты просрочки предоставления этого документа до даты его предоставления.
	3. В случае невыполнения условия, указанного в пункте 9.1.10. настоящего Договора, Банк вправе потребовать уплаты неустойки в размере, указанном в п.3.5.4 Договора, за календарный месяц, в котором не были проведены кредитовые обороты в соответствии с пунктом 9.1.10. настоящего Договора.
	4. Банк вправе потребовать уплаты неустойки в размере, указанном в п.3.5.4. Договора, в случае невыполнения каждого из условий, указанных в пунктах 9.1.11. – 9.1.15. Договора. Неустойка начисляется за период с первого числа месяца, в котором должна быть предоставлена бухгалтерская отчетность или иные документы Заемщика в соответствии с п.9.1.5. Договора, на основании которых устанавливается факт неисполнения обязательства, по дату его исполнения (датой исполнения Заемщиком обязательства является дата предоставления в Банк бухгалтерской отчетности или иных документов Заемщика в соответствии с п.9.1.5. Договора, подтверждающих факт его исполнения), в течение срока с даты подписания Сторонами Договора и до даты полного исполнения Сторонами обязательств по Договору.

**12.6.**  Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность и безопасность передаваемых на момент заключения и в период действия настоящего Договора персональных данных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

1. **СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

**13.1.** Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами. Действие Договора прекращается полным исполнением Сторонами обязательств по настоящему Договору.

1. **ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**14.1.** Содержание Договора является конфиденциальным и не подлежит разглашению или использованию в целях, не предусмотренных настоящим Договором, за исключением заключения Банком договора уступки прав требования по настоящему Договору (переговоров о заключении такого договора уступки прав требования), а также за исключением случаев раскрытия информации Банком проверяющим органам, в том числе Банку России, и использование ими этой информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и заключенными договорами.

**14.2.** Права Заемщика по настоящему Договору не могут быть переданы третьим лицам без согласия Банка, оформленного письменно.

**14.3.** Все споры, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, разрешаются в Арбитражном суде по Нижегородской области.

**14.4.** Настоящим Стороны договорились о том, что представляемые в Банк от имени Заемщика заявления о предоставлении Транша/заявления о досрочном погашении (полностью или частично) кредита (основного долга) по Договору на бумажном носителе являются юридически действительными в том случае, если они подписаны единоличным исполнительным органом Заемщика (в т.ч. управляющей организации). Указанные документы могут быть подписаны лицом, выступающим от имени Заемщика по доверенности, которая представляется в Банк, при условии наличия у Банка образца подписи доверенного лица (для подписи единоличного исполнительного органа).

Также Стороны договорились о том, что, если между ними заключен договор об использовании системы «Клиент-Банк», то любой из указанных документов может быть направлен Заемщиком в Банк по системе «Клиент-Банк». В этом случае электронный документ признается Сторонами юридически действительным, если он подписан аналогами собственноручных подписей лиц, указанных в предыдущем абзаце.

При возникновении споров, связанных с осуществлением электронного документооборота с использованием системы «Клиент-Банк», Стороны руководствуются \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**14.5.** Все письма, уведомления, извещения и иные сообщения направляются Сторонами друг другу в письменной форме, если иное не предусмотрено Договором, в соответствии с реквизитами, указанными в разделе 15 Договора либо по реквизитам, указанным в сообщении об изменении места нахождения и/или почтового адреса Стороны, полученном другой Стороной. Сообщения могут направляться Сторонами с использованием следующих средств связи: телеграф (телеграмма с уведомлением о вручении), почтовая связь (заказное письмо с уведомлением о вручении), курьерская связь, если иное не предусмотрено Договором.

**14.6.** В случае направления одной из Сторон сообщений с использованием телеграфа, почтовой либо курьерской связи такое сообщение считается полученным другой Стороной с момента, указанного в уведомлении о вручении. При этом корреспонденция, направленная одной Стороной в адрес другой Стороны и возвращенная с почтовой отметкой об отсутствии адресата, считается надлежащим извещением другой Стороны в случае, если отправившая сообщение Сторона не была заранее уведомлена об изменении почтового адреса другой Стороны.

**14.7.** Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

**14.8.** Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, два экземпляра – Банку, один экземпляр - Заемщику.

1. **АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

**Банк: Заемщик:**

|  |  |
| --- | --- |
|   | **ОАО «Мариэнергосбыт»**Адрес места нахождения: 424019 Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Йывана Кырля, д.21Почтовый адрес: 424019 Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Йывана Кырля, д.21ИНН 1215099739ОГРН 1051200000015КПП 121501001р/с 40702810437180105129отделение Марий Эл №8614 ОАО «Сбербанк России», г.Йошкар-Олак/с 30101810300000000630**БИК 048860630**   |
|  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***подпись, инициалы, фамилия*М.П. | **Заместитеь генерального директора ОАО ГК «ТНС энерго» - управляющий директор ОАО «Мариэнергосбыт»****\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** **Е.Д. Вахитова***подпись, инициалы, фамилия* |