

**Соглашение № \_\_\_\_\_**  
**об условиях и порядке открытия кредитной линии с лимитом задолженности.**

г. Самара

**ПАО «Самараэнерго»**, ОГРН 1026300956131 (далее – **“Заемщик”**), представленное в лице **г-на Дербенева Олега Александровича**, Генерального директора, действующего в соответствии с Уставом, с одной стороны

и

\_\_\_\_\_ (далее – **“Банк”**), представленное в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны,

далее совместно именуемые **“Стороны”**, а по отдельности **“Сторона”**, заключили настоящее соглашение об условиях и порядке открытия кредитной линии с лимитом задолженности (далее – **“Соглашение”**) о нижеследующем.

## **1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ**

1.1. Настоящее Соглашение определяет общие условия и порядок предоставления Заемщику денежных средств Банком в рамках кредитной линии (далее – **«Кредиты»**) на условиях возвратности, платности, срочности и целевого использования. Несмотря на положения Статьи 2 настоящего Соглашения, Стороны настоящим устанавливают право Банка на односторонний отказ от выдачи Кредита Заемщику.

Кредиты предоставляются Заемщику на основании соответствующих заявлений, составленных по форме, согласно Приложению № 1 к настоящему Соглашению (далее – **«Заявление»**) при соблюдении условий, установленных настоящим Соглашением и Заявлением.

1.2. Кредитная Линия означает общую максимальную сумму Кредитов, которые могут быть предоставлены Заемщику Банком по Соглашению. В период действия Соглашения размер единовременной задолженности (далее – **«Лимит задолженности»**) не может превышать \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) российских рублей.

1.3. Стороны настоящим устанавливают, что обязательства Заемщика по возврату Кредитов, предоставленных в рамках Кредитной Линии, должны быть полностью исполнены до « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ **201**\_\_\_\_ года включительно (далее – **«Дата Погашения»**).

1.4. Банк вправе предоставлять Кредиты в течение периода, начинающегося с даты заключения Соглашения, и заканчивающегося « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ **201**\_\_\_\_ года включительно (далее – **«Период Доступности»**). По истечении Периода Доступности право Заемщика на получение Кредитов прекращается.

Стороны настоящим устанавливают, что размер каждого Кредита не может быть меньше \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) российских рублей.

1.5. Кредиты предоставляется на срок, указанный Заемщиком в Заявлении. При этом минимальный срок Кредита составляет 1 (Один) Рабочий День, максимальный срок Кредита 90 (Девяносто) календарных дней (далее – **«Срок Кредита»**). Последняя дата Срока Кредита не может превышать Дату Погашения.

При этом, общее количество Кредитов, выданных в течение 1 (Одного) календарного месяца, со Сроком Кредита от 1 (Одного) до 4 (Четырех) Рабочих Дней включительно, не может превышать 10 (Десяти).

Для целей Соглашения под **«Рабочим Днем»** понимается любой день, в который Банк проводит операции в г. Москве, Российская Федерация, кроме субботы, воскресенья и официальных выходных дней, а также дней, когда на основании действующего законодательства РФ или постановления уполномоченного государственного органа кредитные организации не осуществляют деятельность.

1.6. Кредиты, предоставленные в рамках Кредитной Линии, должны быть возвращены Заемщиком в последнюю дату Срока соответствующего Кредита (далее – **«Дата Возврата»**), но в любом случае, не позднее Даты Погашения.

1.7. Процентная ставка за пользование Кредитом устанавливается Сторонами в соответствии с положениями статьи 3 Соглашения.

1.8. Кредитная Линия предоставляется Заемщику для целей:

а) пополнения оборотных средств: включая, но не ограничиваясь, для исполнения обязательств по оплате перед поставщиками и/или перед покупателями;

б) рефинансирования задолженности Заемщика по кредитным договорам, заключенным между Заемщиком и третьими банками (далее – «Кредитор»);

в) Перевод денежных средств на счета Заемщика, открытые в других кредитных организациях, с целью приобретения электроэнергии на российском Оптовом Рынке Электроэнергии и Мощности (ОРЭМ).

1.9. Заемщик **не имеет права** использовать Кредиты на следующие цели:

а) финансирование сделок, очевидно не соответствующих характеру деятельности Заемщика и/или противоречащих действующему законодательству РФ;

б) приобретение недвижимого имущества, включая земельные участки;

в) исполнение обязательств по любым соглашениям, заключенным между Заемщиком и Банком, включая Соглашение;

г) исполнение обязательств по кредитам и займам, предоставленным третьими лицами, в том числе другими кредитными организациями, если иное не предусмотрено пунктом 1.8. Соглашения;

д) предоставление займов третьим лицам;

е) исполнение обязательств за третьих лиц по привлеченным ими займам и/или кредитам;

ж) приобретение и/или погашение ценных бумаг, включая, но не ограничиваясь, акций, облигаций, опционов (любых эмиссионных ценных бумаг), векселей, выпущенных Заемщиком и/или третьими лицами и паев паевых инвестиционных фондов;

з) осуществление вложений в уставные капиталы третьих лиц;

и) установленные письмом-обязательством, по форме и содержанию приемлемым для Банка, подписанным Заемщиком не позднее даты подписания настоящего Соглашения.

1.10. Банк вправе осуществлять контроль за целевым использованием Кредитов, при этом требовать от Заемщика, включая, но, не ограничиваясь, следующие документы:

а) документы, определяющие условия и порядок расходования Кредитов, включая расчетные документы, действительные на Дату Предоставления Кредита, и реестр платежей, оформленный в соответствии с Приложением № 3 к Соглашению;

б) копии действующих на Дату Предоставления Кредита договоров купли-продажи, товаров, сырья, материалов, комплектующих, заключенных между Заемщиком и поставщиками, включая приложения и дополнения к ним, а также счетов, актов и прочих подтверждающих документов, выставленных на основании указанных договоров, в случае, если на основании предоставленных документов, указанных в пп. (а) пункта 1.10. Соглашения, невозможно точно определить целевое использование Кредита, а также копии других документов, обоснованно затребованных Банком;

в) копию кредитного соглашения, заключенного между Заемщиком и Кредитором, включая приложения и дополнения к нему;

г) справку, выданную Кредитором, или выписку со ссудного счета Заемщика в банке - Кредиторе, подтверждающую сумму остатка задолженности Заемщика (по основному долгу и начисленным процентам) перед Кредитором за 2 (Два) Рабочих Дня до Даты Предоставления Кредита;

д) иные подтверждающие документы по письменному требованию Банка.

Заемщик обязуется предоставлять указанные в пункте выше документы по требованию Банка в течение 5 (Пяти) Рабочих Дней с даты получения соответствующего запроса, а реестр платежей не позднее 3 (Трех) Рабочих Дней с Даты Предоставления соответствующего Кредита, но в любом случае не позднее даты предоставления следующего Кредита.

## 2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ

2.1. Выдача Кредита осуществляется в течение Периода Доступности на основании Заявления, путем зачисления денежных средств на банковский счет Заемщика № \_\_\_\_\_ в Банке (далее – «Счет Заемщика»), открытый в соответствии с заключенным между Заемщиком и Банком договором об открытии банковского счета и предоставлении банковских услуг от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_ года б/н (далее - «Договор об Открытии Счета») при обязательном выполнении следующих условий:

2.1.1. Заемщиком и Банком согласованы существенные условия предоставления Кредита. К существенным условиям относятся следующие:

а) сумма Кредита

б) валюта Кредита

От имени Заемщика \_\_\_\_\_ (О.А. Дербенев)

- с) процентная ставка, установленная Сторонами в соответствии с положениями статьи 3 Соглашения.
- d) Дата Предоставления Кредита
- e) Дата Возврата

(далее - «**Существенные условия**»).

Существенные условия согласовываются Сторонами путем переговоров по телефону.

Банк идентифицирует Заемщика перед началом разговора. Для этого уполномоченный сотрудник со стороны Заемщика обязан четко и внятно произнести полное наименование юридического лица, свои фамилию и имя, а также уникальный идентификационный пароль. Список сотрудников, уполномоченных со стороны Заемщика на согласование Существенных условий, а также уникальный идентификационный пароль указаны в Приложении 4 к настоящему Соглашению.

Существенные условия считаются согласованными с момента получения Банком от Заемщика подписанного Заявления, содержащего Существенные условия, при отсутствии очевидных ошибок, а также, если у Банка отсутствуют возражения к условиям, содержащимся в таком подтверждении.

2.1.2. Банком получено подписанное Заемщиком Заявление с указанием Существенных условий не позднее 16-00 часов по московскому времени дня согласования Существенных условий и указанного в Заявлении как дата предоставления Кредита, которой является дата зачисления соответствующей суммы на Счет Заемщика (далее – «**Дата Предоставления Кредита**»).

Такое Заявление может быть направлено в Банк по Системе Банк-Клиент или на бумажном носителе.

Заявление, направленное на бумажном носителе, должно быть подписано уполномоченными представителями Заемщика.

В случае если Существенные условия, указанные в Заявлении, отличаются от предварительно согласованных с Банком в соответствии с пунктом 2.1.1. Соглашения, Стороны обязуются в максимально короткие сроки урегулировать разногласия по телефону. По результатам переговоров Клиент направляет в Банк исправленное Заявление не позднее указанных в этом пункте выше сроков.

Если после предварительного согласования условий Сделки по телефону Банк не получает от Клиента Заявление или исправленное Заявление, в сроки, указанные в этом пункте выше, то сделка считается незаключенной.

2.1.3. Банком получены должным образом оформленные решения соответствующего органа управления Заемщика об одобрении Соглашения, в том числе как крупной сделки в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ, учредительными либо внутренними документами Заемщика.

2.1.4. Банком получено письменное согласие Заемщика на получение Банком из кредитного бюро, включенного в государственный реестр бюро кредитных историй, кредитного отчета о Заемщике, предусмотренного Федеральным законом «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004 г.

2.1.5. Не наступало никакого случая неисполнения обязательств из перечисленных в статье 8 Соглашения, который не был бы устранен.

2.1.6. Заемщик надлежащим образом и в полном объеме исполняет все свои обязательства по Соглашению, а также все свои обязательства по другим соглашениям, заключенным с Банком.

2.1.7. Банком получены документы, подтверждающие целевое использование Кредита, указанные

а) в пп. (а), (б), (д) пункта 1.10 Соглашения, в случае, если Кредит будет направлен на цели указанные в пп. (а) пункта 1.8 Соглашения, или

б) в пп.(а), (в) - (д) пункта 1.10 Соглашения, в случае, если Кредит будет направлен на цели, указанные в пп. (б) пункта 1.8 Соглашения.

### **3. РАЗМЕР, ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ**

3.1. Проценты за пользование Кредитами начисляются Банком на остаток задолженности по основной сумме всех Кредитов на начало каждого дня, начиная с даты, следующей за Датой Предоставления Кредита, заканчивая датой фактического погашения (возврата) Кредита (включительно) и рассчитываются в соответствии с действительным числом дней в году - 365 или 366, соответственно.

3.2. Проценты за пользование Кредитами уплачиваются Заемщиком одновременно с погашением задолженности по основному долгу по предоставленным Кредитам в соответствующую Дату Возврата.

От имени Заемщика \_\_\_\_\_ (О.А. Дербенев)

3.3. Процентная ставка, применяемая в отношении каждого Кредита, устанавливается по единоличному решению Банка в каждую Дату Предоставления Кредита на период, начинающийся в Дату Предоставления Кредита, и заканчивающийся в Дату Возврата соответствующего Кредита, при этом Заемщик выражает свое безусловное согласие с процентной ставкой Банка.

Величина процентной ставки Банка не должна превышать сумму величины шестимесячной ставки МосПрайм для Кредитов в российских рублях, если она котируется в Дату Предоставления Кредита, и 5% (Пяти процентов) годовых.

Шестимесячная ставка МосПрайм для кредитов в российских рублях является независимой индикативной ставкой, рассчитывается Саморегулируемой организацией Национальная Фондовая Ассоциация на основе ставок предоставления рублевых кредитов (депозитов) на срок в 6 (Шесть) месяцев, объявляемых ведущими участниками российского денежного рынка первоклассным финансовым организациям, и публикуется в Интернете на странице [www.mosprime.com](http://www.mosprime.com) в/или около 12:30 по московскому времени в каждую Дату Предоставления Кредита.

3.4. Банк информирует Заемщика о применяемой процентной ставке и сумме начисленных процентов в отношении каждого Кредита за 1 (Один) Рабочий День до Даты Возврата, или, в соответствующем случае, за 1 (Один) Рабочий День до Даты Погашения, путем направления сообщения по Системе Банк-Клиент или по факсу/электронной почте по адресам Заемщика, указанным в пункте 9.3 Соглашения.

3.5. Банк может изменить размер процентной ставки в одностороннем порядке в зависимости от ситуации на рынке финансовых услуг. Об указанном изменении порядка исчисления процентной ставки Банк уведомляет Заемщика за 20 (Двадцать) Рабочих Дней до такого изменения путем направления телеграммы или заказного письма с уведомлением о вручении по адресу местонахождения Заемщика, указанному в пункте 9.3 Соглашения.

В случае несогласия с новым размером процентной ставки Заемщик вправе до вступления в силу нового размера исчисления процентной ставки погасить существующую задолженность по основной сумме всех Кредитов, уплатить начисленные проценты, исходя из действующего порядка исчисления процентной ставки за срок фактического пользования Кредитами, а также выплатить иные суммы, причитающиеся Банку по Соглашению. При этом комиссия за досрочное погашение Заемщиком не уплачивается.

3.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств (далее в этом пункте каждое из неисполненных или ненадлежащим образом исполненных обязательств в отдельности означает – «Нарушение»), предусмотренных пунктами 7.2.12., 7.2.14. Соглашения, Банк вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентной ставки, применяемой в соответствии с пунктом 3.3. Соглашения на 2 % (Два процента) годовых начиная с Рабочего Дня, следующего за днем обнаружения Банком нарушения указанной обязанности Заемщика, и заканчивая Рабочим Днем, в котором Банк выявил устранение соответствующего нарушения Заемщиком.

#### **4. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И УПЛАТЫ ПРОЧИХ СУММ**

4.1. Заемщик возвращает каждый Кредит в соответствующую Дату Возврата.

4.2. Все расчеты по погашению задолженности по основной сумме всех Кредитов, сумме процентов и другим начисленным суммам, причитающимся к уплате Заемщиком Банку в соответствии с Соглашением, должны быть полностью завершены не позднее Даты Погашения.

4.3. Погашение Кредитов, процентов и прочих сумм, подлежащих уплате Банку на основании Соглашения, осуществляется Заемщиком в валюте Кредита в даты, когда соответствующие суммы подлежат уплате в соответствии с Соглашением, не позднее 15:00 часов по времени места заключения Соглашения путем списания соответствующих сумм со Счета Заемщика или любых других счетов Заемщика, открытых в Банке. Если любой платеж по Соглашению попадает на день, не являющийся Рабочим Днем, такой платеж должен быть совершен на следующий за ним Рабочий День.

4.4. Любые суммы в валютах, отличных от валюты Кредита, полученные Банком любыми способами в качестве исполнения обязательств Заемщика по Соглашению, будут освобождать Заемщика от его обязательств перед Банком в размере, в котором Банк имеет возможность произвести конвертацию в валюту Кредита с применением действующего на дату конвертации внутреннего курса Банка для такой конвертации.

4.5. Заемщик предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание со Счета Заемщика, а также с любых других счетов Заемщика, открытых в Банке, любые подлежащие выплате Банку по Соглашению суммы, на основании расчетного документа, выставляемого Банком. Неиспользование Банком такого права не считается отказом от любого права Банка, вытекающего из Соглашения или действующего законодательства РФ, включая право на пеню за просроченные платежи на основании статьи 6 Соглашения.

Положения настоящего пункта дополняют условия Договора об Открытии Счета и являются его неотъемлемой частью.

4.6. Если сумма произведенного Заемщиком платежа и/или сумма денежных средств на Счете Заемщика недостаточна для исполнения обязательств Заемщика по настоящему Соглашению полностью, то обязательства Заемщика по настоящему Соглашению погашаются в соответствии с очередностью погашения, предусмотренной Гражданским кодексом Российской Федерации.

Банк вправе в одностороннем порядке установить (изменить) очередность погашения Заемщиком требований Банка, при этом неустойка, начисленная в соответствии со статьей 6 Соглашения, подлежит погашению в последнюю очередь.

## 5. ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ

5.1. Заемщик имеет право вернуть какой-либо Кредит полностью или частично до наступления Даты Возврата без уплаты комиссии за досрочное погашение. При осуществлении досрочного погашения Заемщик обязуется предоставить в Банк письменное уведомление, составленное по форме Приложения № 2 к Соглашению, за 1 (Один) Рабочий День до даты предполагаемого досрочного погашения.

Досрочное погашение задолженности осуществляется в соответствии с пунктом 4.3. Соглашения.

## 6. ПЕНЯ ЗА ПРОСРОЧЕННЫЕ ПЛАТЕЖИ

6.1. Если Заемщик своевременно не выплачивает Банку сумму основного долга по Кредиту, сумму процентов или иные суммы, причитающиеся Банку по Соглашению (далее – «**Просроченный Платеж**»), Заемщик обязуется выплатить пени за Просроченные Платежи в размере 0,1 % (Ноль целых и одна десятая процента) от суммы Просроченного Платежа за каждый календарный день просрочки.

6.2. Пеня за Просроченный Платеж начисляется за период, начинающийся с даты возникновения Просроченного Платежа и заканчивающийся в дату фактической выплаты Просроченного Платежа, включая эту дату.

6.3. В случае если Просроченным Платежом является платеж по возврату суммы основного долга по Кредитам, то в период начисления пени за такой Просроченный Платеж проценты за пользование Кредитами, указанные в статье 3 Соглашения, на невозвращенную в срок сумму задолженности по основной сумме Кредитов Банком не начисляются.

## 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Банк вправе:

7.1.1. В одностороннем порядке отказаться от выдачи Кредита, в том числе в случае недостижения договоренности по Существенным условиям предоставления Кредитов в рамках Соглашения;

7.1.2. Потребовать досрочного возврата ранее предоставленных Кредитов, процентов за пользование Кредитами, а также иных сумм, причитающихся Банку по Соглашению, в случае невыполнения и/или ненадлежащего выполнения Заемщиком любых обязательств перед Банком по Соглашению, а также при наличии обстоятельств, свидетельствующих, что предоставленный Заемщику Кредит не будет возвращен в срок, включая, но не ограничиваясь, следующие случаи:

- а) наступления одного из случаев неисполнения обязательств, перечисленных в Статье 8 Соглашения
- б) использования Заемщиком Кредита на цели, указанные в пункте 1.9 Соглашения

7.1.3. Списывать в соответствии с пунктом 4.5. Соглашения в счет погашения любых сумм, подлежащих уплате Банку по Соглашению, включая неустойки, денежные средства со Счета Заемщика, а также любых счетов Заемщика, открытых в Банке.

7.2. Заемщик обязуется:

7.2.1. Своевременно и в полном объеме осуществлять погашение задолженности, уплачивать начисленные проценты и иные платежи в предусмотренные Соглашением сроки.

7.2.2. Возмещать Банку судебные издержки по взысканию долга и другие документально подтвержденные расходы Банка, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Заемщика.

7.2.3. Использовать Кредиты по целевому назначению, предусмотренному пунктом 1.8. Соглашения.

7.2.4. Обеспечить возможность осуществления Банком контроля за целевым использованием Кредитов.

7.2.5. Направлять Банку письменное уведомление о любом случае неисполнения обязательств, указанном в статье 8 Соглашения, немедленно после того, как об этом станет известно Заемщику.

7.2.6. Предоставлять в Банк в течение 10 (Десяти) Рабочих Дней с момента наступления соответствующего события, информацию касающуюся:

- а) изменения структуры и размера его уставного капитала;
- б) изменения состава органов управления, организационно-правовой формы;
- в) изменения (утраты, расторжения, отзыва) разрешений, лицензий;
- г) любых других обстоятельств, которые могут существенно повлиять на финансовое положение Заемщика, включая, но, не ограничиваясь, обстоятельства которые могут:
  - привести к снижению выручки (строка 2110 Бухгалтерской отчетности) Заемщика и/или стоимости имущества (строка 1150 Бухгалтерской отчетности) Заемщика более, чем на 10 % (Десять процентов), по сравнению с показателем аналогичного отчетного периода прошлого года,
  - привести к снижению прибыли Заёмщика (строка 2200 Бухгалтерской отчетности), более чем на 20 % (Двадцать

процентов) по сравнению с показателем аналогичного отчетного периода прошлого года.

- привести к росту дебиторской (строка 1230 Бухгалтерской отчетности) и/или кредиторской (строка 1520 Бухгалтерской отчетности) задолженности Заемщика более, чем на 20 % (Двадцать процентов) по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 31 декабря предыдущего года.

7.2.7. Заемщик обязуется уведомить банк о смене состава участников в течение 10 Рабочих Дней после появления такой информации у Заемщика; в течение 20 Рабочих Дней после поступления такого уведомления от Заемщика Банк принимает решение о приемлемости нового состава участников для продолжения сотрудничества; в случае, если новый состав участников будет сочтен неприемлемым для Банка, Банк имеет право досрочно истребовать кредиты путем направления Заемщику соответствующего письменного уведомления; Заемщик обязуется полностью погасить задолженность по кредитам в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения такого письменного уведомления.

7.2.8. Не позднее 3 (Трех) Рабочих Дней с даты наступления нижеуказанных событий, письменно информировать Банк об аварии, пожаре, взрыве, природной или техногенной катастрофе и иных обстоятельствах непреодолимой силы, произошедших на территории либо с имуществом, принадлежащих Заемщику, в случае, если указанные события привели к человеческим жертвам либо к утрате/повреждению имущества Заемщика, стоимость которого составляет более 2 % (Двух процентов) чистых активов Заемщика.

7.2.9. Не уступать и не передавать любое из своих прав или обязательств по Соглашению третьим лицам без предварительного письменного согласия Банка.

7.2.10. Действовать в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

7.2.11. Предоставлять в Банк:

а) копии годового бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах Заемщика, включая копии приложений к указанным документам с отметкой налоговой инспекции, либо с приложением копии квитанций об отправлении отчетности почтой с описью вложений или копии протокола входного контроля при отправке отчетности в электронном виде, подписанные руководителем и заверенные печатью Заемщика не позднее, чем через 10 (Десять) дней с последней даты установленных действующим законодательством РФ сроков предоставления бухгалтерской отчетности в налоговые органы;

а также следующую информацию на **ежеквартальной** основе не позднее 10 мая, 10 августа и 10 ноября каждого года:

б) копии бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах Заемщика по состоянию на 31 марта, 30 июня и 30 сентября каждого года, подписанные руководителем и заверенные печатью Заемщика;

в) копию декларации по налогу на прибыль с отметкой налоговой инспекции, либо с приложением копии квитанций об отправлении отчетности почтой с описью вложений или копии протокола входного контроля при отправке отчетности в электронном виде, по состоянию на 31 марта, 30 июня и 30 сентября каждого года, подписанную руководителем и заверенную печатью Заемщика;

г) подтверждающие документы из обслуживающих банков (справки или выписки по банковским счетам или письмо от имени Заемщика) об открытых расчетных счетах и остатках на них по состоянию на отчетную дату;

д) подтверждающие документы (справки из банков или письмо Заемщика) о наличии либо отсутствии картотеки неоплаченных расчетных документов;

е) подтверждающие документы (справки из соответствующих органов или письмо Заемщика) о наличии либо отсутствии задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды;

ж) информацию, подтверждающую отсутствие задолженности перед работниками по зарплате, а также наличии/отсутствии скрытых потерь в размере равном или превышающем 25% (Двадцать пять процентов) чистых активов;

з) а также иную информацию, дополнительно запрошенную Банком в течение 5 (Пяти) Рабочих Дней с даты направления Банком соответствующего запроса:

- копию аудиторского заключения к годовому бухгалтерскому балансу, при наличии,
- расшифровки отдельных статей/строк бухгалтерской отчетности,
- копии платежных поручений с отметкой об исполнении о перечислении сумм налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством РФ,
- прочую информацию, которая может обоснованно потребоваться Банку, для формирования заключения о результатах финансовой и хозяйственной деятельности Заемщика.

и) письмо с указанием размера дебиторской задолженности, просроченной более чем на 90 дней, на основании ежеквартальной отчетности

7.2.12. Поддерживать следующие значения коэффициентов, рассчитанных на основании предоставленной Заемщиком квартальной и годовой бухгалтерской отчетности:

а) Коэффициент автономии не менее \_\_\_\_\_ % (\_\_\_\_\_ **процентов**), рассчитанный по формуле:  
[Собственный капитал (стр. 1300 бух. баланса) / Валюта баланса (стр. 1700 бух. баланса)] \* 100%;

б) Коэффициент текущей ликвидности не менее \_\_\_\_ (\_\_\_\_), рассчитанный по формуле:  
(Оборотные активы (стр. 1200 бух. баланса) / (Краткосрочные обязательства (стр. 1500 бух. баланса) - Доходы будущих периодов (стр. 1530 бух. баланса) - Резервы предстоящих расходов (стр. 1540 бух. баланса));

в) Операционная рентабельность не менее \_\_\_\_% (\_\_\_\_ процентов), рассчитанная по формуле:  
[Прибыль (убыток) от продаж (стр. 2200 формы №2) / Выручка (стр. 2110 формы № 2)]\*100%;

г) Коэффициент обслуживания долга не более \_\_\_\_ (\_\_\_\_), рассчитанный по формуле  
[Финансовые обязательства (стр. 1410 + стр. 1510 бух. баланса) / (Прибыль (убыток) от продаж (стр. 2200 формы №2)\*12/N).

Приведено к годовому значению по следующей формуле: Прибыль (убыток) от продаж за отчетный период разделить на число месяцев в отчетном периоде и умножить на 12.

7.2.13. Предоставлять по требованию Банка документы (информацию) и выполнять иные действия, необходимые для ознакомления уполномоченными представителями (служащими) Банка России с деятельностью Заемщика непосредственно на месте.

7.2.14. Обеспечить суммарное поступление денежных средств, за исключением полученных от Банка кредитов и кредитовых поступлений от конверсионных операций, возврата средств, ранее размещенных в депозиты, на все счета Заемщика, в российских рублях и в иностранной валюте, которые ему открыты или будут открыты в Банке, в размере не менее 100% от наибольшего размера ссудной задолженности в предыдущий календарный месяц, начиная с первого числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, на который приходится дата вступления в силу Соглашения, и в течение всего срока действия Соглашения.

Расчет суммы поступлений производится по состоянию на последний календарный день календарного месяца.

7.2.15. Предоставить в Банк не позднее 5 (Пяти) Рабочих Дней, следующих за Датой Предоставления Кредита, документы (выписку со ссудного счета или письмо Кредитора), подтверждающие погашение задолженности по кредитным соглашениям, указанным в подпункте (в) пункта 1.10 Соглашения.

## 8. СЛУЧАИ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

8.1. К случаям неисполнения обязательств относится любой из указанных ниже случаев/событий:

8.1.1. Заемщик закрывает Счет Заемщика в Банке;

8.1.2. Какая-либо информация, предоставленная Заемщиком, оказывается неверной, неточной, недействительной, не имеющей силы в такой степени, что, по мнению Банка, ограничивается способность Заемщика исполнять свои обязательства, предусмотренные Соглашением, и эта ситуация сохраняется по истечении 5 (Пяти) Рабочих Дней после уведомления об этом Заемщика Банком;

8.1.3. Заемщик не возвращает Кредит, не уплачивает проценты за пользование им или не уплачивает другие суммы, подлежащие уплате Банку по Кредитной Линии по условиям Соглашения, в срок, в который такие суммы подлежат уплате, а также не исполняет любое из своих обязательств по Соглашению в течение срока действия Соглашения;

8.1.4. Заемщик не выплачивает любую сумму, причитающуюся Банку по обязательствам иным, чем установленным настоящим Соглашением в предусмотренный для ее уплаты срок, или не обеспечивает соблюдения или исполнения любого соглашения с Банком или условия, связанного с любой задолженностью перед Банком или содержащегося в любом документе или соглашении, затрагивающем такую задолженность;

8.1.5. Заемщиком просрочено исполнение платежного обязательства перед третьим лицом, включая, но не ограничиваясь, платежи по налогам и сборам, пошлинам, во внебюджетные фонды и по другим обязательствам перед бюджетом, причем совокупный размер такого просроченного обязательства в любой момент действия Соглашения превышает **20 % (Двадцать процентов)** от среднемесячной суммы выручки Заемщика за последние 6 (Шесть) календарных месяцев, и эта ситуация сохраняется в течение 5 (Пяти) Рабочих Дней;

8.1.6. Против Заемщика вынесено судебное решение в размере, превышающем превышает **20 % (Двадцать процентов)** от среднемесячной суммы выручки Заемщика за последние 6 (Шесть) календарных месяцев, которое, по мнению Банка, позволяет обоснованно ожидать существенных отрицательных последствий для способности Заемщика исполнять свои обязательства по Соглашению и такое решение остается неисполненным в течение 10 (Десяти) Рабочих Дней;

8.1.7. В любой момент действия настоящего Соглашения Банк получает от любого государственного органа, одно или несколько инкассовых поручений на списание средств с какого-либо счета Заемщика в Банке на общую сумму, превышающую превышает **20 % (Двадцать процентов)** от среднемесячной суммы выручки Заемщика за последние 6 (Шесть) календарных месяцев; судом или иным уполномоченным органом выдан исполнительный документ на арест или блокирование средств на счетах Заемщика или другого его имущества (включая, но не ограничиваясь, определение или постановление об обеспечении иска) на сумму, превышающую превышает **20 % (Двадцать процентов)** от среднемесячной суммы выручки Заемщика за последние 6 (Шесть) календарных месяцев, причем эти инкассовые поручения или исполнительный документ не отменены до исполнения, а такой арест или блокирование не сняты в течение 10 (Десяти) Рабочих Дней.

8.1.8. Банку стало известно, в том числе из публичных источников и/или средств массовой информации, что в отношении Заемщика возбуждается или возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве),

От имени Заемщика \_\_\_\_\_ (О.А. Дербенев)

Заемщик ликвидируется или реорганизуется;

8.1.9. Происходит ухудшение ситуации, в том числе в результате изменений в финансовой или политической системе РФ, которое, по обоснованному мнению Банка, ставит под угрозу, препятствует или влечет задержку в исполнении обязательств Заемщика по Соглашению, в том числе в случае истребования их исполнения в принудительном порядке;

8.1.10. Происходит значительное ухудшение финансового состояния Заемщика в течение срока действия Соглашения, выраженное в любом из следующих показателей:

а) отрицательная величина чистых активов в последнем отчетном квартале, рассчитываемая в соответствии с действующим законодательством РФ;

б) существенное сокращение в последнем отчетном квартале стоимости чистых активов на 25% (Двадцать пять процентов) и более по сравнению с их максимально достигнутым уровнем за последние 12 (Двенадцать) месяцев;

в) уменьшение в последнем отчетном квартале выручки от реализации продукции, товаров и услуг на 25% (Двадцать пять процентов) и более по сравнению с аналогичным кварталом прошлого года, не связанное с сезонными факторами в деятельности Заемщика;

г) уменьшение в последнем отчетном квартале размера основных средств Заемщика на 20% (Двадцать процентов) и более по сравнению с показателем предыдущего квартала;

д) наличие у Заемщика просроченной кредиторской задолженности (включая, но не ограничиваясь, задолженностью по налогам и сборам) в размере, равном или превышающем 10% (Десять процентов) от общего объема кредиторской задолженности в последнем отчетном квартале.

е) Наличие у Заемщика суммы не покрытой резервами дебиторской задолженности на отчетную дату, просроченной более чем на 90 дней, в размере, равном или превышающем 25% (Двадцать пять процентов) от общей суммы дебиторской задолженности на отчетную дату.

8.1.11. Заемщик использовал Кредит не по целевому назначению.

## 9. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ

9.1. Любая информация и любое сообщение в связи с Соглашением передаются Сторонами лично с отметкой о вручении, заказным письмом с уведомлением о вручении, по электронной почте, с использованием системы обработки и передачи электронных документов и/или других электронных данных (далее - «Система Банк-Клиент») или курьерской службой.

Все уведомления и сообщения, направляемые телеграммой, по электронной почте, заказным письмом с уведомлением о вручении, или доставляемые лично считаются вступившими в силу в дату их передачи при помощи средств связи или вручения, в зависимости от того, что применимо, в случае их передачи или вручения в рабочее время в Рабочий День, а в иных случаях – на следующий Рабочий День.

Любые документы (копии документов), представляемые Заемщиком в Банк на бумажном носителе в связи с исполнением Соглашения, не могут быть подписаны (заверены) факсимиле либо иными аналогами собственноручной подписи и подлежат направлению по адресам, указанным в пункте 9.3 Соглашения.

9.2. В качестве исключения из условия, установленного положениями пункта 9.1 Соглашения, Стороны настоящим установили, что Заявление и уведомление о досрочном погашении должны быть переданы Заемщиком в Банк с использованием Системы Банк-Клиент, лично с отметкой о вручении или курьерской службой, а уведомление об изменении очередности погашения и уведомление о досрочном истребовании могут быть переданы Заемщику Банком только лично с отметкой о вручении или курьерской службой. При этом датой принятия Банком Заявления и уведомления о досрочном погашении и дата принятия Заемщиком уведомления об изменении очередности погашения и уведомления о досрочном истребовании является дата получения указанных документов соответствующей Стороной.

9.3. Любое сообщение, требование, запрос или иная информация в связи с Соглашением направляются Сторонам по следующим адресам:

Адрес **Заемщика**: Российская Федерация, 443079, Самарская обл., г. Самара, проезд Георгия Митирева, д. 9, телефон: +7 (846) 3403862;

Адрес электронной почты Заемщика: shsm@samaraenergo.ru.

Адрес **Банка**: \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты Банка: \_\_\_\_\_

9.4. Стороны могут изменять вышеупомянутые адреса, уведомляя об этом друг друга в соответствии с положениями настоящей статьи.

## 10. ПРОЦЕДУРА УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ

10.1. Споры, возникающие из Соглашения или в связи с ним, его толкованием, расторжением, прекращением и утверждениями о его недействительности, подлежат урегулированию Сторонами в претензионном порядке путем направления требования другой Стороне (далее – «Требование»). При неполучении направившей Стороной ответа на Требование в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня его направления и/или неурегулировании спора в

От имени Заемщика \_\_\_\_\_ (О.А. Дербенев)



претензионном порядке в этот же срок, спор подлежит передаче на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

10.2. Соглашение регулируется и толкуется в соответствии с законодательством РФ.

10.3. Стороны договорились, что взыскание задолженности по Соглашению может быть осуществлено Банком в бесспорном порядке на основании совершенной нотариусом исполнительной надписи в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

## **11. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА**

11.1. В качестве отказа от ограничений, налагаемых обязанностью гарантировать банковскую тайну и конфиденциальность информации, Заемщик выражает свое согласие на использование, раскрытие и предоставление Банком любой информации по Соглашению, а также любой информации о Заемщике и/или его аффилированных лицах (включая, но не ограничиваясь данными бухгалтерского баланса и иной информацией, необходимой для оценки риска), которая известна либо станет известна Банку в ходе его деловых отношений с Заемщиком и/или любым из его аффилированных лиц (далее – «Информация»). Такое согласие распространяется на использование, раскрытие и предоставление Банком Информации Банку России, любым отечественным или иностранным лицам, входящим в группу лиц, в которой участвует Банк, а также собственным консультантам (в том числе, внешним юристам, бухгалтерам, аудиторам).

11.2. Информация, предоставляемая Сторонами по Соглашению или в связи с его исполнением, является конфиденциальной. Стороны обязуются принимать меры по сохранению конфиденциальности конфиденциальной информации в объеме, случаях и порядке, установленных действующим законодательством РФ.

11.3. Настоящим Заемщик, в соответствии с положениями п. 4 ст. 185 ГК РФ, уполномочивает лиц, указанных в пункте 11.1 Соглашения, получать Информацию в период с даты заключения Соглашения до истечения 2 (Двух) летнего срока с Даты Погашения.

11.4. Положения настоящей Статьи Соглашения изменяют и дополняют любое другое соглашение, заключенное между Сторонами, для целей регулирования обязательств по сохранению конфиденциальности Информации или содержащее такие условия. Данные соглашения считаются измененными полностью или в соответствующей части с даты вступления Соглашения в силу. Стороны установили, что условия настоящей Статьи Соглашения применяются к их отношениям, возникшим до даты вступления Соглашения в силу.

11.5. Заемщик настоящим дает Банку поручение и согласие на передачу любой информации, которая получена Банком в ходе отношений с Заемщиком и будет направлена Банком Заемщику в его интересах, на любой адрес электронной почты, предоставленный Заемщиком в Банк в качестве контактного адреса электронной почты, и на любой номер телефона, предоставленный Заемщиком в качестве контактного номера телефона.

При этом, Заемщик подтверждает, что ознакомлен с тем, что электронная почта и телефонная связь не являются каналами связи, обеспечивающими максимальную степень защиты передаваемой по ним информации, и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку в связи с тем, что в результате использования электронной почты или телефонной связи информация, передаваемая с их помощью, может потенциально стать доступной третьим лицам, что может повлечь за собой негативные обстоятельства для Заемщика.

## **12. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

12.1. Банк передает сведения о Заемщике, определенные статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004, в бюро кредитных историй.

12.2. Для целей Соглашения, ссылки в тексте Соглашения на статьи, пункты и подпункты означают ссылки на статьи, пункты и подпункты Соглашения. Все ссылки в тексте настоящего Соглашения на единственное число являются ссылками на множественное число и наоборот.

12.3. Каждая Сторона указывает дату подписания ею Соглашения. Соглашение вступает в силу с даты подписания его последней из Сторон (с наиболее поздней из указанных дат) и действует до даты исполнения Заемщиком всех своих обязательств по Соглашению.

12.4. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Соглашение до истечения срока его действия в одностороннем порядке с обязательным уведомлением другой Стороны не позднее, чем за 10 (Десять) Рабочих Дней до предполагаемой даты расторжения в соответствии с положениями Статьи 9 Соглашения, по истечении которых Соглашение считается расторгнутым. При этом Стороны соглашаются, что если на дату расторжения Соглашения обязательства Заемщика по Соглашению не будут полностью исполнены, то срок действия Соглашения будет считаться продленным до момента выполнения Заемщиком всех своих обязательств по Соглашению.

12.5. Права по Соглашению могут быть в любое время уступлены Банком с письменным уведомлением Заемщика. Права требования по Соглашению могут быть в любое время переданы Банком в залог.

12.6. Соглашение подписано в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, – по одному для каждой из Сторон.

**БАНК**

Адрес местонахождения:

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

( \_\_\_\_\_ )

М.П.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 года

**ЗАЕМЩИК**

Адрес местонахождения:

Российская Федерация, 443079, Самарская обл.,  
г. Самара, проезд Георгия Митирева, д. 9  
ОГРН: 1026300956131

Генеральный директор

\_\_\_\_\_  
(О.А. Дербенев)

М.П.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 года.

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА**

“ ” 20\_\_ г.

От: \_\_\_\_\_

Кому: \_\_\_\_\_

Действуя в соответствии с Соглашением об условиях и порядке открытия кредитной линии с лимитом задолженности №\_\_ от \_\_\_\_\_, (далее – «Соглашение») просим Вас предоставить Кредит в соответствии с Соглашением на следующих условиях:

<b>Сумма Кредита</b> (цифрами и прописью)	
<b>Валюта Кредита</b>	
<b>Дата Предоставления Кредита</b>	
<b>Дата Возврата Кредита</b>	
<b>Срок Кредита</b>	
<b>Процентная Ставка</b>	_____%(_____% процентов годовых)

Настоящим мы заверяем и гарантируем, что на дату подписания данного Заявления на предоставление Кредита не наступало никакого случая неисполнения обязательств из перечисленных в статье 8 Соглашения, который не был бы устранен.

Термины, используемые в настоящем Заявлении, имеют значения, определенные в Соглашении. Настоящее заявление является неотъемлемой частью Соглашения.

Примечание:

Генеральный директор

М.П.

# УВЕДОМЛЕНИЕ О ДОСРОЧНОМ ПОГАШЕНИИ КРЕДИТА

“    ”    20\_\_ г.

От:    “    ”

Кому:   

Действуя в соответствии с Соглашением об условиях и порядке открытия кредитной линии с лимитом задолженности №\_\_ от \_\_\_\_, (далее – «Соглашение») уведомляем Вас о намерении досрочно вернуть Кредит(ы) в сумме \_\_\_\_ (\_\_\_\_) российских рублей, предоставленного (ых) \_\_\_\_ 201\_\_ г. на следующих условиях:

<b>Сумма Кредита</b> <b>(цифрами и прописью)</b>	
<b>Валюта Кредита</b>	
<b>Дата Предоставления Кредита</b>	
<b>Дата Возврата Кредита</b>	
<b>Процентная Ставка</b>	____%(____) процентов годовых

Дата досрочного погашения Кредита(ов)    /    / 20\_\_

Сумму задолженности просим списать с нашего счета № \_\_\_\_ в Банке

Термины, используемые в настоящем Уведомлении, имеют значение, определенное в Соглашении. Настоящее уведомление является неотъемлемой частью Соглашения.

Генеральный директор

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

М.П.

**РЕЕСТР ПЛАТЕЖЕЙ**

Документ заполняется Заемщиком на основании отправленных в банк платежных поручений,  
в случае если их количество превышает 10 штук.

№ п/п	Наименование получателя	Сумма Платежа	Дата планируемого платежа	Назначение платежа
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				
	<b>Общая сумма платежей по реестру</b>		-	-

Генеральный директор

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

М.П.

Приложение № 4 «Форма Списка уполномоченных лиц на согласование Существенных условий со стороны  
Заемщика. Уникальный идентификационный пароль»

**Список уполномоченных лиц на согласование Существенных условий со стороны Заемщика.  
Уникальный идентификационный пароль.**

От: \_\_\_\_\_ “ \_\_\_\_ ”

Кому: \_\_\_\_\_ (далее – «Банк»)

Действуя в соответствии с заключенным соглашением об условиях и порядке открытия кредитной линии с  
лимитом задолженности № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, заключенного между Банком и нами (далее – «Соглашение»)  
уведомляем Вас о введении с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. следующего пароля (кодового слова):

--	--	--	--	--	--	--	--

а также о списке лиц, уполномоченных на согласование Существенных Условий предоставления Кредитов со  
стороны Заемщика:

№	Ф.И.О. сотрудника	Должность
1		
2		
3		
4		

Термины, используемые в настоящем Уведомлении, имеют значение, определенное в Соглашении.  
Настоящее уведомление является неотъемлемой частью Соглашения.

Генеральный директор

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

М.П.