Договор заключается по форме, установленной АО «ДГК», с применением права законодательства Российской Федерации.

Предложения участников по форме и условиям договора допускаются, только в случае, если предложенные условия не ведут к ухудшению условий заключаемого Договора для Заказчика.

Условия, изложенные в Статьях 9, 10, 11 и пунктах п. 2.1, п. 2.6, п. 6.2 (абз.1), п. 6.3 (абз.1), п. 7.6 и п. 7.9 (абз.1-2), п. 8.2 (абз.1-2), данного проекта договора, являются существенными и не подлежат изменениям и/или дополнениям.

# ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № \_\_\_\_

# об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии

# с дифференцированными процентными ставками

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

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Кредитор», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава / Доверенности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и, именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании доверенности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящее Генеральное соглашение (именуемое в дальнейшем Соглашение) о нижеследующем:

# Термины и определения

* 1. Для целей Соглашения, если не оговорено иное, предусматриваются следующие определения:

|  |  |
| --- | --- |
| Кредитная сделка | Предоставление кредитных средств Кредитором Заемщику в размере и на условиях, согласованных Заемщиком и Кредитором и изложенных в Соглашении и Подтверждениях, оформляемых в рамках Соглашения, а также возврат полученной денежной суммы Заемщиком Кредитору в сроки, согласованные Сторонами. |
| Подтверждение | Документ, составленный по форме, приведенной в приложениях к Соглашению: Приложении № 1.1 – со стороны Заемщика, Приложении № 1.2 – со стороны Кредитора, подтверждающий заключение Кредитной сделки на согласованных Сторонами условиях.  Данный документ содержит существенные условия Кредитной сделки, подписывается Уполномоченными лицами и передается Сторонами друг другу посредством системы, обеспечивающей передачу электронных документов, или на бумажных носителях. |
| Уполномоченные лица | Лица, обладающие полномочиями на подписание Подтверждений со стороны Заемщика / Кредитора. |
| Электронная подпись | В соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». |
| Дата согласования существенных условий сделки | Дата, в которую Стороны устно согласовали существенные условия Кредитной сделки. |
| Дата заключения Кредитной сделки | Дата, в которую Стороны обменялись Подтверждениями, содержащими идентичные существенные условия Кредитной сделки, в порядке, установленном Соглашением. |
| Дата выдачи кредита | Дата, согласованная Сторонами при заключении Кредитной сделки и зафиксированная в соответствующих Подтверждениях, в которую производится выдача кредита по Кредитной сделке. |
| Дата полного погашения кредита | Дата, согласованная Сторонами при заключении Кредитной сделки и зафиксированная в соответствующих Подтверждениях, в которую производится полное погашение кредита по Кредитной сделке. |
| График погашения кредита | График погашения Заемщиком ссудной задолженности по Кредитной сделке, согласованный Сторонами при заключении Кредитной сделки и зафиксированный в соответствующих Подтверждениях. |
| Рабочий день | Календарный день (кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации), в который банки в Российской Федерации открыты для проведения операций. |

# Предмет Соглашения

* 1. Кредитор открывает Заемщику возобновляемую рамочную кредитную линию для финансирования текущей операционной деятельности, инвестиционной деятельности и рефинансирования действующих кредитов и займов на срок по «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. с лимитом:

|  |  |
| --- | --- |
| **Период действия лимита** | Сумма лимита |
| С «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.  по «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.  (обе даты включительно) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (сумма прописью) рублей |

* 1. В рамках Соглашения Кредитор и Заемщик заключают отдельные Кредитные сделки путем подписания Сторонами Подтверждений, которые являются неотъемлемой частью Соглашения.
  2. В течение срока действия Соглашения суммарная ссудная задолженность по всем Кредитным сделкам, заключаемым в рамках Соглашения, с учетом неиспользованных сумм по ним не может превышать сумму установленного лимита, указанного в п. 2.1 Соглашения.
  3. Соглашение регулирует:

- порядок заключения Кредитных сделок;

- условия предоставления кредитов;

- порядок определения и изменения размера процентных ставок на соответствующий Процентный период в рамках Кредитных сделок;

- порядок выдачи и погашения кредитов в рамках Кредитных сделок;

- условия и порядок расчетов по Соглашению и Кредитным сделкам;

- обязанности и права Сторон по Соглашению и Кредитным сделкам;

- ответственность Сторон за неисполнение обязательств по Соглашению и Кредитным сделкам.

* 1. Действие Соглашения распространяется на каждую Кредитную сделку, заключенную Сторонами в рамках Соглашения.
  2. В случае заключения Сторонами Кредитной сделки Кредитор предоставляет Заемщику кредит на условиях, указанных в Соглашении, а также в Подтверждениях, которыми Стороны обменялись при заключении Кредитной сделки, а Заемщик возвращает Кредитору полученный кредит на данных условиях и уплачивает начисленные проценты за пользование кредитом и другие платежи в порядке, предусмотренном Соглашением.
  3. При заключении Соглашения Стороны обмениваются документами, подтверждающими полномочия лиц, уполномоченных от имени Сторон заключать Кредитные сделки, предусмотренные Соглашением.
  4. Заключение настоящего Соглашения не влечет за собой обязанность Кредитора по выдаче кредитов. Обязанности Сторон по предоставлению Кредитором Заемщику кредитов, возврату Заемщиком Кредитору полученных кредитов и уплате начисленных за пользование Кредитами процентов и иных платежей, возникают с момента заключения Кредитных сделок, каждая из которых заключается путем обмена Подтверждениями, в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.

Кредитор имеет право в одностороннем порядке отказаться от заключения Кредитной сделки с уведомлением об этом Заемщика в порядке, предусмотренном Соглашением.

Кредитор вправе безусловно отказать в предоставлении Кредита, независимо от наступления каких-либо обстоятельств и условий, даже если такие обстоятельства и условия прямо указаны в настоящем Соглашении.

Настоящие положения имеют преимущественную силу над иными условиями Соглашения. В случае наличия противоречий между условиями Соглашения и условиями, указанными в настоящем пункте, применению подлежат условия, указанные в настоящем пункте Соглашения.

# Заверения и гарантии

* 1. Стороны являются юридическими лицами, надлежащим образом учрежденными и законно действующими в соответствии с законодательством Российской Федерации.
  2. Стороны подтверждают, что все согласия, необходимые для заключения Соглашения, Кредитных сделок и иных соглашений, предусмотренных Соглашением, были получены и вступили в действие, или, если они не были получены, – то будут получены и/или вступят в действие в установленном порядке до заключения соответствующих Кредитных сделок и соглашений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
  3. Заемщик заверяет, что случаи и события, перечисленные в п. 9.1.3 Соглашения, на дату заключения Соглашения не наступили, и предпримет все действия, чтобы они не наступили в течение срока действия Соглашения.
  4. Вся фактическая информация, представленная Заемщиком Кредитору, является достоверной и правильной во всех существенных аспектах на дату ее предоставления. На дату заключения Соглашения не было утаено какой-либо информации, что могло бы в результате сделать представленную информацию неверной или вводящей в заблуждение Кредитора в каких-либо существенных аспектах.
  5. В отношении Кредитора, Заемщика, а также компаний Группы РусГидро не возбуждалось судебное, арбитражное или административное производство в каком-либо суде, арбитраже или органе, которое могло бы привести к невозможности Стороны надлежащим образом исполнять свои обязательства по Соглашению и Кредитным сделкам.
  6. Кредитором, Заемщиком, а также компаниями Группы РусГидро исполнялись и соблюдались, равно, как и в настоящее время исполняются и соблюдаются во всех существенных аспектах требования законодательства, неисполнение или несоблюдение которых могло бы привести Сторону к невозможности надлежащим образом исполнять свои обязательства по Соглашению и Кредитным сделкам.
  7. Стороны имеют действительный и законный правовой титул или законное право пользования и эксплуатации в отношении активов, необходимых для осуществления их деятельности.
  8. Насколько известно Заемщику, не имеют место какие-либо события или обстоятельства, которые могли бы повлиять на исполнение им обязательств по любым другим соглашениям и договорам или финансовым инструментам, а также которые бы могли привести Заемщика к невозможности надлежащим образом исполнять свои обязательства по Соглашению и Кредитным сделкам.
  9. Заключение и исполнение Сторонами Соглашения и Кредитных сделок не противоречит их учредительным документам.
  10. Заемщик заверяет и гарантирует, что на дату заключения Соглашения между его участниками или его участниками и третьими лицами не заключено корпоративное или иное аналогичное соглашение, ограничивающее его права как контрагента Кредитора или каким-либо иным образом влияющее на возможность заключения или исполнения обязательств по Соглашению, а также иным заключаемым с Кредитором договорам.

# Порядок заключения Кредитных сделок

* 1. При заключении Кредитной сделки в рамках Соглашения Стороны согласовывают следующие существенные условия Кредитной сделки:

- сумма кредита/лимит кредитования (в валюте лимита Соглашения);

- срок кредитования (в днях);

- дата выдачи кредита (в случае единовременной выборки кредита);

- дата окончания периода доступности по Кредитной сделке (при установлении Графика увеличения лимита);

- дата полного погашения кредита;

- график погашения кредита (при необходимости);

- размер процентной ставки (в пределах, указанных в пункте 6.2. настоящего Соглашения);

- платежные реквизиты.

* 1. Кредитная сделка считается заключенной, если Стороны согласовали существенные условия Кредитной сделки, указанные в п. 4.1 Соглашения, и выразили взаимное согласие на ее заключение посредством обмена (в порядке, установленном настоящей статьей Соглашения) Подтверждениями, содержащими идентичные существенные условия сделки, согласованные Сторонами, и ссылку на Соглашение.
  2. Согласование существенных условий Кредитной сделки осуществляется Сторонами по телефону в следующие сроки:
     1. не позднее 13 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – не позднее 12 часов 00 минут) московского времени в любой Рабочий день действия Соглашения (с учетом п. 5.1. Соглашения), если Дата выдачи кредита / первая дата действия лимита, указанная в Подтверждениях по Кредитной сделке, совпадает с Датой заключения Кредитной сделки;
     2. не позднее \_\_\_\_ часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – не позднее 14 часов 00 минут) московского времени в любой Рабочий день действия Соглашения (с учетом п. 5.1. Соглашения), если Дата выдачи кредита/ первая дата действия лимита, указанная в Подтверждениях по Кредитной сделке, не совпадает с Датой заключения Кредитной сделки.
  3. Оформление Подтверждений производится по форме, приведенной в Приложениях № 1.1 и № 1.2 к Соглашению. В случае нарушения Заемщиком указанной формы Кредитор имеет право отказать в приеме Подтверждения.
  4. Обмен Подтверждениями осуществляется одним из следующих способов:

- предоставление Сторонами друг другу Подтверждений на бумажных носителях с оригинальными подписями Уполномоченных лиц и оттисками печати Сторон;

- передача Подтверждений, подписанных электронной подписью Уполномоченных лиц, с использованием Систем «Клиент-Банк» (при соблюдении сроков, указанных в п.п. 4.7 и/или 4.8 Соглашения), с обязательным последующим предоставлением оригинального экземпляра Подтверждения в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты заключения Кредитной сделки. Данный способ обмена Подтверждениями осуществляется, в случае если Кредитор имеет техническую возможность направлять Подтверждения Заемщику с использованием Систем «Клиент-Банк».

* 1. В случае, если используется вариант обмена Подтверждениями, оформленными на бумажных носителях, то обмен оригинальными экземплярами Подтверждений, подписанными каждое соответствующей Стороной, осуществляется по месту нахождения Кредитора (его филиала, структурного подразделения). Дата и время приема-передачи Подтверждений фиксируются в соответствующих Актах приема-передачи Подтверждений, подписанных каждой из Сторон.
  2. Стороны обмениваются Подтверждениями в следующие сроки:
     1. не позднее \_\_\_\_ часов (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – не позднее 14 часов) московского времени Даты согласования существенных условий Кредитной сделки, если Дата выдачи кредита / первая дата действия лимита, указанная в Подтверждениях по Кредитной сделке, совпадает с Датой заключения Кредитной сделки;
     2. не позднее 17 часов (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – не позднее 16 часов) московского времени Даты согласования существенных условий Кредитной сделки, если Дата выдачи кредита / первая дата действия лимита, указанная в Подтверждениях по Кредитной сделке, не совпадает с Датой заключения Кредитной сделки.

В случае несвоевременной доставки Кредитору Подтверждения, подписанного со стороны Заемщика, сделка считается незаключенной.

* 1. Если в полученном одной из Сторон Подтверждении обнаружены разночтения по существенным условиям Кредитной сделки, согласованным Сторонами в соответствии с п. 4.1 Соглашения, Стороны обмениваются новыми Подтверждениями, содержащими существенные условия Кредитной сделки. В этом случае Кредитная сделка будет считаться заключенной, если Стороны обменяются Подтверждениями, содержащими согласованные в соответствии с п. 4.1 Соглашения существенные условия Кредитной сделки, в следующие сроки:
     1. не позднее \_\_\_\_ часов 30 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – не позднее 14 часов 30 минут) московского времени Даты согласования существенных условий Кредитной сделки, если Дата выдачи кредита / первая дата действия лимита, указанная в Подтверждениях по Кредитной сделке, совпадает с Датой заключения Кредитной сделки;
     2. не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – не позднее 16 часов 30 минут) московского времени Даты согласования существенных условий Кредитной сделки, если Дата выдачи кредита / первая дата действия лимита, указанная в Подтверждениях по Кредитной сделке, не совпадает с Датой заключения Кредитной сделки.

При наличии расхождений во вновь полученных Подтверждениях условия Кредитной сделки будут считаться не согласованными Сторонами, а Кредитная сделка будет считаться незаключенной.

* 1. При заключении Соглашения (а также в любое время в период его действия по требованию соответствующей Стороны) Стороны обязаны предоставить друг другу документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц на заключение Кредитных сделок.
  2. При досрочном прекращении полномочий Уполномоченного лица соответствующая Сторона обязана немедленно уведомить об этом в письменной форме другую Сторону. До получения письменного уведомления о прекращении полномочий Уполномоченного лица все действия, совершенные данным Уполномоченным лицом от имени Стороны, считаются совершенными надлежащим образом.
  3. Стороны имеют право вести аудиозапись телефонных переговоров в отношении согласования существенных условий Кредитных сделок. Указанные аудиозаписи могут быть использованы в качестве доказательства при разрешении споров.

# Условия предоставления кредитов

* 1. Заключение отдельных Кредитных сделок в рамках Соглашения производится по «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (включительно). Начиная с «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (включительно), заключение Кредитных сделок не производится.
  2. Заключение любой Кредитной сделки в рамках Соглашения производится в пределах свободного остатка лимита по Соглашению, определенного по следующей формуле:

**СОЛ = Лим - СЗ – НС(1) ,**

где:

СОЛ – свободный остаток лимита по Соглашению;

Лим – лимит, установленный п. 2.1 Соглашения;

СЗ – суммарная ссудная задолженность по отдельным Кредитным сделкам, заключенным в рамках Соглашения;

НС (1) – неиспользованные суммы по заключенным в рамках Соглашения Кредитным сделкам;

* 1. Датой выдачи кредита по заключаемой в рамках Соглашения Кредитной сделке, за исключением Кредитных сделок с установленным Графиком увеличения лимита, устанавливается Дата заключения Кредитной сделки либо иная последующая дата, не позднее четвертого Рабочего дня, следующего за датой заключения Кредитной сделки.

Датой выдачи кредита по заключаемой в рамках Соглашения Кредитной сделке с установленным Графиком увеличения лимита, устанавливается дата(ы), указанная(ые) в распоряжении Заемщика.

* 1. Даты полного погашения кредитов по заключаемым в рамках Соглашения Кредитным сделкам устанавливаются не позднее «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.
  2. Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по ставке, согласованной Сторонами по каждой Кредитной сделке в Подтверждениях.
  3. Заключение Кредитных сделок и выдача кредитных средств по отдельной Кредитной сделке производится: при отсутствии просроченной задолженности и неуплаченных неустоек по Соглашению, по ранее заключенным в рамках Соглашения Кредитным сделкам, и по всем кредитным договорам (в том числе договорам об открытии кредитной линии) и/или соглашениям, и/или договорам поручительства, и/или договорам о предоставлении банковских гарантий/ контргарантий/ поручительств, заключенным (которые могут быть заключены) между Кредитором и Заемщиком.
  4. Выдача кредита по Кредитной сделке может производиться в порядке, определенном в соответствующих Подтверждениях по Кредитной сделке, путем зачисления кредитных средств на расчетный счет Заемщика, указанный в Подтверждениях.
  5. Выдача кредита отражается на ссудном счете, открываемом Кредитором по Кредитной сделке с даты выдачи кредита по дату полного погашения кредита (включительно), которые указаны в соответствующих Подтверждениях по Кредитной сделке.
  6. В случае невыполнения Заемщиком в отношении отдельной Кредитной сделки условий п. 5.6 Соглашения, данная Кредитная сделка считается расторгнутой в дату получения Заемщиком соответствующего уведомления Кредитора либо в более позднюю дату, указанную в данном уведомлении. Уведомление направляется Заемщику в порядке, предусмотренном п. 14.3 Соглашения.

# Проценты по Кредитным сделкам

* 1. Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по ставке, указанной в соответствующих Подтверждениях по Кредитной сделке.
  2. Проценты начисляются на сумму фактической ссудной задолженности по кредиту начиная с даты, следующей за датой образования задолженности по ссудному счету (включительно), и по дату полного погашения кредита (включительно) по плавающей ставке в размере не более Ключевой ставки Банка России, **увеличенной не более чем на (\_\_\_\_) процента годовых,** в зависимости от срока Кредита, исходя из текущей ситуации на финансовых рынках.

При изменении Банком России ключевой ставки, процентная ставка по Кредитам, изменяется на величину изменения ключевой ставки Банка России с даты изменения ключевой ставки Банком России.

* 1. Уплата процентов производится ежемесячно в последний рабочий день каждого календарного месяца в сумме начисленных процентов по последний календарный день месяца (включительно) и в Дату полного погашения кредита, указанную в соответствующих Подтверждениях по Кредитной сделке, или в дату полного погашения кредита, осуществленного ранее установленного по Кредитной сделке срока, в сумме начисленных на указанные даты процентов (включительно).

В случае несвоевременного погашения кредита (просрочки) на сумму непогашенного в срок кредита проценты не начисляются, начиная с даты, следующей за Датой полного погашения кредита либо датой погашения соответствующей суммы кредита, установленной Графиком погашения кредита (при его наличии), указанной в соответствующих Подтверждениях по Кредитной сделке (включительно).

# Условия расчетов и платежей по Соглашению и Кредитным сделкам

* 1. Погашение кредита, уплата процентов и других платежей по Кредитной сделке производится платежными поручениями со счетов Заемщика у Кредитора или в других банках.

В платежных поручениях суммы основного долга, процентов, неустоек указываются отдельно по каждому из указанных видов платежей.

* 1. Датой выдачи кредита является дата образования ссудной задолженности по ссудному счету.
  2. Датой исполнения обязательств по уплате платежей по Соглашению или Кредитной сделке является дата списания средств со счетов Заемщика или третьих лиц у Кредитора в погашение обязательств по Соглашению или Кредитной сделке, или дата поступления средств в погашение обязательств по Соглашению или Кредитной сделке на корреспондентский счет Кредитора, в случае если погашение осуществляется со счетов, открытых в других банках.
  3. Если дата уплаты процентов или внесения других платежей по Соглашению или Кредитной сделке приходится на нерабочий день, то обязательства должны быть исполнены не позднее первого Рабочего дня, следующего за нерабочим днем.
  4. При исчислении процентов и неустоек используется фактическое число календарных дней в месяце и году.
  5. Средства, поступившие в счет погашения задолженности по Соглашению или по отдельной Кредитной сделке направляются вне зависимости от назначения платежа (с учетом особенностей, изложенных в п.п. 7.7, 7.10, 7.11, 7.12, 7.13 Соглашения), указанного в платежном документе, в первую очередь на возмещение издержек Кредитора по получению исполнения, далее в следующей очередности:

|  |  |
| --- | --- |
|  | на уплату просроченных процентов; |
|  | на уплату срочных процентов; |
|  | на погашение просроченной ссудной задолженности по кредиту; |
|  | на погашение срочной ссудной задолженности по кредиту; |
|  | на уплату неустоек за неисполнение обязательств по Соглашению или Кредитной сделке в установленный срок |

Обязательства по Кредитной сделке или Соглашению (по погашению ссудной задолженности по кредиту, по уплате процентов) становятся срочными в дату наступления срока их исполнения в соответствии с условиями заключенной Кредитной сделки или условиями, установленными Соглашением (далее – Дата платежа).

Под просроченными обязательствами в рамках Соглашения или Кредитной сделки понимаются обязательства по Соглашению или Кредитной сделке, не исполненные в Дату платежа.

* 1. Денежные средства, поступившие в соответствии с платежными поручениями в уплату неустоек по Соглашению или Кредитной сделке, при указании данного назначения платежа в качестве единственного в платежном документе, направляются Кредитором на уплату неустоек в соответствии с очередностью уплаты неустоек, установленной п. 7.6 Соглашения.

Излишне полученная сумма направляется Кредитором на погашение обязательств в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 7.6 Соглашения.

* 1. При финансировании Заемщиком за счет средств кредита расходов в валюте, отличной от валюты кредита, конверсионные операции со средствами кредита проводятся у Кредитора по курсу и на условиях Кредитора на дату совершения операций.
  2. Обязательства по погашению ссудной задолженности по кредиту могут быть исполнены ранее Даты платежа в соответствии с п. 8.2 Соглашения.

Платежи, поступившие в счет погашения ссудной задолженности по кредиту ранее даты погашения, указанной в соответствующих Подтверждениях по Кредитной сделке, направляются Кредитором на погашение указанных обязательств в счет ближайших по срокам платежей в погашение кредита, установленных в соответствующих Подтверждениях по Кредитной сделке, с учетом очередности платежей, установленной п. 7.6 Соглашения. В этом случае обязательства по погашению ссудной задолженности в целях распределения в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 7.6 Соглашения, признаются срочными к погашению в дату поступления средств в размере поступивших денежных средств, но не более суммы денежных средств, оставшейся после распределения на иные платежи, указанные в очередности платежей до платежа на погашение срочной ссудной задолженности по кредиту, и не более суммы основного долга, указанной в платежном документе (при ее указании).

Излишне полученная в соответствии с настоящим пунктом Соглашения от Заемщика сумма возвращается Кредитором на счет Заемщика, открытый у Кредитора, не позднее первого Рабочего дня, следующего за датой поступления денежных средств.

При невозможности идентификации назначения платежа по Кредитной сделке (не указано(ы) обязательство(а), которое(ые) исполняется(ются)), указанного в платежном документе, поступившие средства направляются Кредитором в счет погашения ссудной задолженности по кредиту в соответствии с настоящим пунктом Соглашения.

* 1. Обязательства по процентам могут быть исполнены ранее Дат платежа в сумме не более начисленных на дату поступления Кредитору (включительно) денежных средств. В этом случае все обязательства по процентам становятся срочными к погашению в дату поступления средств в размере поступивших денежных средств, но не более начисленных.

При этом, денежные средства, поступившие от Заемщика в погашение указанных обязательств, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, направляются Кредитором на погашение обязательств по процентам в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 7.6 Соглашения, кроме уплаты неустоек.

* 1. Если до Даты платежа по уплате процентов остается 10 (Десять) и менее Рабочих дней (далее - Период досрочной уплаты), то излишне полученную в соответствии с п. 7.10 Соглашения от Заемщика сумму (далее – Досрочные платежи) Кредитор направляет в погашение указанных обязательств Заемщика в ближайшие Даты платежей в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 7.6 Соглашения. При возникновении в Период досрочной уплаты срочных обязательств по погашению ссудной задолженности по Кредитной сделке и непоступлении от Заемщика платежа в погашение указанных обязательств в установленную условиями Кредитной сделки Дату платежа Досрочные платежи направляются в погашение указанных обязательств.

Если до Даты платежа по уплате процентов остается более 10 (Десяти) Рабочих дней, Кредитор направляет Досрочные платежи на уплату неустоек в соответствии с очередностью уплаты неустоек, установленной п. 7.6 Соглашения. При этом Досрочные платежи в размере превышения величины уплаченных неустоек возвращаются Кредитором на счет Заемщика, открытый у Кредитора, не позднее первого Рабочего дня, следующего за датой поступления денежных средств.

* 1. В Период досрочной уплаты Заемщик имеет право в течение 3 (Трех) Рабочих дней, следующих за датой поступления средств Кредитору, но не позднее, чем за 2 (Два) Рабочих дня (включительно) до ближайшей Даты платежа, обратиться к Кредитору с письменным заявлением о возврате или о направлении в счет погашения ссудной задолженности по кредиту Досрочных платежей, полученных Кредитором в соответствии с п. 7.11 Соглашения.

Кредитор возвращает Досрочные платежи после распределения в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 7.6 Соглашения, либо направляет их на погашение ссудной задолженности по кредиту в соответствии с п. 8.2 Соглашения и с учетом п. 7.9 Соглашения, не позднее первого Рабочего дня, следующего за датой получения письменного заявления Заемщика.

Возврат Досрочных платежей осуществляется Кредитором на счета Заемщика, открытые у Кредитора.

При направлении Досрочных платежей на погашение ссудной задолженности по кредиту датой погашения ссудной задолженности по кредиту является дата направления Кредитором досрочно уплаченной суммы на погашение ссудной задолженности по кредиту.

* 1. Если в Дату платежа или дату поступления денежных средств в уплату неустоек сумма платежа превышает сумму, причитающуюся к уплате в соответствии с условиями Соглашения и Кредитной сделки, то излишне полученная от Заемщика сумма после распределения в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 7.6 Соглашения, возвращается Кредитором на счет Заемщика, открытый у Кредитора, не позднее первого Рабочего дня, следующего за Датой соответствующего платежа / датой поступления денежных средств.

# Порядок погашения кредита по Кредитным сделкам

* 1. При заключении Кредитной сделки Сторонами устанавливается порядок погашения кредита:

- единовременным платежом в Дату полного погашения кредита, либо

- в соответствии с Графиком погашения кредита.

Погашение кредита по отдельной Кредитной сделке производится в срок(и), указанный(ые) в соответствующих Подтверждениях.

В случае погашения Заемщиком кредита по Кредитной сделке ранее дат, установленных Графиком погашения кредита по Кредитной сделке, в соответствии с п. 8.2 Соглашения, суммы погашения кредита по вышеуказанному графику уменьшаются на погашенные ранее установленных Графиком погашения кредита дат суммы кредита, начиная с ближайшего к дате фактического погашения платежа по вышеуказанному графику. Каждый последующий платеж по Графику погашения кредита уменьшается на погашенные ранее установленных вышеуказанным графиком дат суммы кредита, превышающие сумму предыдущих платежей по графику.

Если Дата полного погашения кредита или дата погашения соответствующей суммы кредита приходится на нерабочий день, срок пользования кредитом/соответствующей суммой кредита устанавливается по первый Рабочий день (включая этот день), следующий за нерабочим днем, на который приходится Дата полного погашения кредита/дата погашения соответствующей суммы кредита.

* 1. Заемщик имеет право произвести полное или частичное погашение сумм выданного по Кредитной сделке кредита ранее дат(ы) погашения кредита, указанных(ой) в соответствующих Подтверждениях, с уплатой начисленных на дату погашения процентов, предусмотренных условиями Кредитной сделки и Соглашения, и неустоек.

При этом Заемщик направляет Кредитору уведомление о намерении погасить кредит по Кредитной сделке ранее дат(ы) погашения кредита, указанных(ой) в соответствующих Подтверждениях, в порядке, предусмотренном Соглашением, с указанием суммы и даты погашения, **не менее чем за 2 (Два) рабочих дня** до даты возврата кредита (или его части) (включительно). Дата поступления уведомления Кредитору в расчет количества дней не включается.

При этом, при наличии установленного Графика погашения кредита по Кредитной сделке, ссудная задолженность по кредиту погашается в хронологическом порядке, начиная с задолженности, погашение которой должно быть произведено в ближайшую к дате фактического погашения кредита дату, указанную в Графике погашения кредита, зафиксированном в соответствующих Подтверждениях.

Заемщик производит досрочное полное или частичное погашение кредита в дату, указанную в уведомлении. В случае если в указанную в уведомлении дату досрочное полное или частичное погашение кредита не произведено, такое уведомление прекращает свое действие и считается не поданным.

# Обязанности и права Кредитора

* 1. Кредитор имеет право:
     1. В одностороннем порядке по своему усмотрению производить уменьшение размера неустойки и/или устанавливать период времени, в течение которого неустойка не взимается, с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением к Соглашению.

Уменьшение размера неустойки и/или наступление периода времени, в течение которого неустойка не взимается, вступает в силу через 30 (Тридцать) календарных дней с даты отправления уведомления Кредитором, если в уведомлении не указана иная дата вступления изменения в силу.

Уведомление Заемщика об указанных изменениях по Соглашению производится в порядке, предусмотренном Соглашением.

* + 1. Требовать от Заемщика предоставления сведений и документов, подтверждающих целевое использование кредитов по Кредитным сделкам, в том числе реестр платежных документов (по форме, согласованной с Кредитором), на основании которых осуществляется перечисление кредитных средств по отдельной Кредитной сделке, заключенной в рамках Соглашения, с расчетного счета Заемщика в соответствии с целевым назначением кредитов по Кредитным сделкам.
    2. В одностороннем порядке прекратить заключение с Заемщиком Кредитных сделок в рамках Соглашения, и/или не осуществлять выдачу кредита по отдельной Кредитной сделке, и/или потребовать исполнения Заемщиком обязательств по Соглашению досрочно в любом из следующих случаев (при этом Кредитор самостоятельно определяет факт наличия или отсутствия указанных обстоятельств и не обязан представлять Заемщику доказательства их наличия. При этом Заемщик и Поручитель имеют право оспаривать соответствующие действия Кредитора при наличии в них признаков грубой ошибки или неосторожности), в том числе:
       1. если Заемщик просрочит любой из причитающихся Кредитору со стороны Заемщика платежей, и такая просрочка длится более 5 (Пяти) рабочих дней;
       2. если любая компания Группы РусГидро просрочит любой из причитающихся Кредитору с ее стороны платежей, и такая просрочка длится более 5 (Пяти) рабочих дней;
       3. в случае нарушения любой компанией Группы РусГидро платежных обязательств по любому из своих обязательств по Финансовой задолженности (а именно кредитам, займам, облигационным займам, гарантиям, векселям и другим финансовым инструментам) перед другими лицами на сумму более 5 000 000 000 (Пяти миллиардов рублей) в случае ПАО «РусГидро» и 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей в случае прочих компаний Группы РусГидро и такая просрочка длится более 5 (Пяти) рабочих дней;
       4. в случае неисполнения какой-либо компанией Группы РусГидро обязательств по уплате обязательных в соответствии с Законодательством платежей в размере более 5 000 000 000 (Пяти миллиардов) рублей в случае ПАО «РусГидро» и 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей в случае прочих компаний Группы РусГидро;
       5. в случае предоставления Заемщиком или Поручителем недостоверной, или заведомо неполной или ложной информации, в том числе недостоверных или недействительных документов;
       6. в случае принятия арбитражным судом в производство заявления от заинтересованного лица о признании Заемщика или Поручителя несостоятельным (банкротом);
       7. в случае вступления в законную силу решения суда об уплате любой компанией Группы РусГидро денежной суммы в размере более 5 000 000 000 (Пяти миллиардов) рублей в случае ПАО «РусГидро» и 1 000 000 000 (Одного миллиарда рублей в случае прочих компаний Группы РусГидро или об истребовании имущества Заемщика на сумму более 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей, и такое решение не было отменено либо исполнено в течение 90 дней с даты вступления такого решения в силу;
       8. если в отношении Заемщика применена конфискация имущества, стоимость которого превышает 10 (Десять) процентов балансовой стоимости активов Группы РусГидро на дату конфискации имущества;
       9. в случае начала процесса ликвидации, реорганизации Заемщика или Поручителя (с момента принятия уполномоченным органом управления соответствующего решения) (кроме случаев реорганизации в форме присоединения к компании Группы РусГидро);
       10. в случае снижения доли Поручителя (или компаний, прямо или косвенно контролируемых Поручителем) в капитале Заемщика ниже уровня в 50% + 1 акция;
       11. в случае снижения доли Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (или компаний, прямо или косвенно контролируемых Российской Федерацией) в капитале Поручителя ниже уровня в 50% + 1 акция;
       12. в случае утраты (полностью или частично) обеспечения, предусмотренного Соглашением, или существенного ухудшения его состояния и условий по обстоятельствам, за которые Кредитор не отвечает;
       13. если со стороны Заемщика, Поручителя и/или третьих лиц будут предприняты действия, направленные на прекращение или уменьшение обеспечения, признание сделок, обеспечивающих исполнение Заемщиком обязательств по Соглашению или Поручителем по договору поручительства, недействительными или незаключенными;
       14. если у Заемщика или Поручителя отозвана (аннулирована) лицензия, необходимая для осуществления основного вида деятельности, или срок действия лицензии истек и она (лицензия) не была продлена либо получена в течение 30 (Тридцати) дней с момента ее отзыва (истечения срока действия);
       15. если Заемщик или Поручитель прекратили членство в саморегулируемой организации (если в соответствии с законодательством это требуется для осуществления основного вида деятельности) и не вступили в другую саморегулируемую организацию/ не восстановил членство в прежней саморегулируемой организации в течение 30 (Тридцати) дней с момента его прекращения;
       16. в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения компаниями Группы РусГидро обязательств перед Кредитором по Соглашению, перечисленных в п.10.1.2., п. 10.1.4. (только в отношении предоставления бухгалтерской отчетности), п. 10.1.5. (только в отношении судебных разбирательств), и в статье 11 Соглашения, или неисполнения или ненадлежащего исполнения аналогичных перечисленным в данном пункте обязательствам по любому другому договору, заключенному с Кредитором;
       17. в случае превышения Группой РусГидро соотношения Чистый Долг/EBITDA следующих значений:

На отчетные даты: 31.12.2025, 31.12.2026, 31.12.2027 - более 6,0 (Шести), на 31.12.2028 - более 5,0 (Пяти), на 31.12.2029 и далее - более 4,0 (Четырех).

Показатель Чистый Долг/EBITDA рассчитывается один раз в год на основании данных годовой консолидированной финансовой отчетности Группы РусГидро на 31 декабря каждого года по МСФО.

Показатель Чистый Долг = Долгосрочные кредиты и займы + Краткосрочные кредиты и займы – Денежные средства и их эквиваленты.

Показатель EBITDA (МФСО) = Операционная прибыль за последние 4 (Четыре) квартала + Амортизация за последние 4 (Четыре) квартала + Корректировка на неденежные статьи операционных расходов и доходов.

При этом доходы включаются в корректировку со знаком «-», а расходы – со знаком «+».

**Группа РусГидро** – ПАО «РусГидро» и дочерние общества, при включении которых в консолидированную финансовую отчетность РусГидро по МСФО используется метод прямой консолидации.

* + - 1. в иных случаях, предусмотренных Законодательством.

При наступлении любого (любых) из обстоятельств, предусмотренных п. 9.1.3 Соглашения, Кредитор имеет право (но не обязан) направить Заемщику или Поручителю (в зависимости от ситуации) соответствующее письменное уведомление. Заемщик (или, соответственно, Поручитель) обязан исполнить требования, содержащиеся в Письменном уведомлении, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения Письменного уведомления Кредитора.

* + - 1. По своему усмотрению воспользоваться правом, предусмотренным п. 9.1.3 Соглашения в одном или нескольких случаях, указанных в п.п. Соглашения: п.10.1.2., п. 10.1.4. (только в отношении предоставления бухгалтерской отчетности), п. 10.1.5. (только в отношении судебных разбирательств), а также при нарушении обязательств, по которым Заемщику предоставляется отсрочка выполнения в соответствии с статьей 11 Соглашения.

# Обязанности и права Заемщика

* 1. Заемщик принимает на себя следующие обязательства:
     1. В течение 10 (Десяти) Рабочих дней с Даты доставки уведомления или сообщения с требованием Кредитора одосрочном погашении кредитов по Кредитным сделкам в соответствии с п.п. 9.1.3 Соглашения погасить ссудную задолженность по Кредитным сделкам и уплатить причитающиеся проценты за пользование кредитами и неустойки, начисленные на дату погашения в соответствии с условиями Соглашения и Кредитных сделок.
     2. Использовать кредит, предоставленный по любой Кредитной сделке, строго по целевому назначению в соответствии с п. 2.1 Соглашения.
     3. Предоставлять Кредитору правильно оформленные платежные документы и приложения в соответствии с целевым назначением кредитов (п. 2.1 Соглашения), а также по требованию Кредитора – реестр указанных платежных документов (по форме, согласованной с Кредитором), не позднее планируемой даты использования соответствующей суммы кредита.

При этом Заемщик обязан предоставить сведения и документы, подтверждающие использование полученных кредитов по каждой Кредитной сделке, не позднее 8 (Восьмого) Рабочего дня (включительно) месяца, следующего за месяцем, в котором произошла выборка кредитных средств.

* + 1. До полного исполнения обязательств по Соглашению и по всем Кредитным сделкам перед Кредитором предоставлять Кредитору:
* бухгалтерскую отчетность по РСБУ ежеквартально не позднее 45 (Сорока пяти) календарных дней, с даты окончания отчетного периода (квартала, полугодия, 9 (Девяти) месяцев), а по окончании отчетного года - не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы, если данная отчетность не опубликована на официальном сайте в сети Интернет:
* бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе и по формам, установленным законодательством Российской Федерации, с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России (для годовой отчетности), заверенную руководителем и печатью Заемщика, и аудиторское заключение (или его итоговую часть) (при обязательном по законодательству Российской Федерации аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности);
* ежеквартально, в сроки предоставления бухгалтерской отчетности предоставлять информацию на последнюю отчетную дату о дочерних (более 50% в уставном капитале) и зависимых (более 20% в уставном капитале) организациях с указанием долей участия в уставном капитале дочерних или зависимых организаций в процентах;
* ежеквартально, в сроки предоставления бухгалтерской отчетности предоставлять справку из подразделения ФНС России о состоянии расчетов с бюджетом или акт сверки расчетов с бюджетом (при наличии просроченной задолженности перед бюджетами какого–либо уровня – справку налогоплательщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга).

Ежеквартально, в сроки предоставления бухгалтерской отчетности по РСБУ предоставлять письма за подписью уполномоченных лиц Заемщика, подтверждающие отсутствие/ наличие недоимки и задолженности по пеням, штрафам перед государственными внебюджетными фондами по состоянию не ранее, чем на 01 апреля, 01 июля и 01 октября текущего года (с указанием суммы недоимки и задолженности в случае их наличия).

В случае внесения изменений в учредительные документы Заемщика предоставить Кредитору нотариально удостоверенные копии соответствующих документов в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты государственной регистрации изменений.

* + 1. Незамедлительно известить Кредитора в письменной форме о любом существенном факте (событии, действии) в отношении компаний Группы РусГидро, которые, по мнению ПАО «РусГидро», могут существенно ухудшить финансовое состояние или имущественное положение Группы РусГидро, повлиять на ее платежеспособность, а также о мерах, предпринимаемых для устранения последствий указанных событий, действий.

Предоставлять информацию обо всех известных ПАО «РусГидро» судебных разбирательствах на сумму более 5 000 000 000 (Пяти миллиардов) рублей, в случае ПАО «РусГидро» и 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей в случае прочих компания Группы РусГидро, по которым любая из компаний Группы РусГидро является ответчиком.

10.1.6. Заемщик обязуется письменно извещать Кредитора о любом нижеуказанном событии в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня его наступления, произошедшего в течение действия Соглашения:

* изменение места нахождения или почтового адреса, а также любого из указанных в настоящем Соглашении платежных реквизитов.
* изменение более чем на 20% состава акционеров (участников) Заемщика;
* принятие решения о ликвидации, реорганизации уполномоченным органом управления Заемщика;
* подача заинтересованным лицом в арбитражный суд заявления о признании Заемщика банкротом.
  + 1. Предоставлять годовую отчетность Группы РусГидро по МСФО в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней с даты окончания отчетного периода, если данная отчетность не опубликована на официальном сайте в сети Интернет.

# Обеспечение

* 1. В качестве обеспечения своевременного и полного выполнения обязательств Заемщика по Соглашению, в том числе возврата кредита, уплаты процентов, предусмотренных условиями Соглашения, Заемщик предоставляет / обеспечивает предоставление Кредитору:
     1. Поручительство юридического лица:
* поручитель: Публичное акционерное общество «Федеральная гидрогенерирующая компания – РусГидро» (ПАО «РусГидро»);
* адрес поручителя: 660049, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Перенсона, зд. 2А, помещ.1;
* ИНН поручителя: 2460066195;
* ОГРН поручителя: 1042401810494

на всю сумму обязательств Заемщика по Соглашению.

* + 1. Заемщику предоставляется отсрочка с даты заключения Соглашения в отношении обеспечения, указанного в п.п. 11.1.1. Соглашения на срок 75 (Семьдесят пять) календарных дня. В период действия отсрочки заключение договора поручительства не может являться отлагательным условием выдачи кредита (транша).

# Ответственность Сторон

* 1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Соглашению и/или Кредитным сделкам Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
  2. При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита, и/или уплату процентов, по отдельной Кредитной сделке Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в соответствии с п.1 ст.395 ГК РФ в процентах годовых.

Неустойка начисляется на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки в период с даты возникновения просроченной задолженности (не включая эту дату) по дату полного погашения просроченной задолженности (включительно).

Под датой возникновения просроченной задолженности в рамках отдельной Кредитной сделки или Соглашения понимается Дата платежа, в которую Заемщиком не исполнены обязательства, предусмотренные условиями соответствующей Кредитной сделки или Соглашения/ требованием о досрочном возврате кредита.

* 1. В случае неуведомления или несвоевременного уведомления Кредитора об изменениях состава и полномочий должностных лиц, уполномоченных на заключение каких-либо сделок от имени Заемщика, оттиска печати и иных сведений, необходимых Кредитору для надлежащего выполнения им обязательств по Соглашению:
     1. Кредитор не несет ответственности за последствия исполнения Кредитных сделок, заключенных неуполномоченными лицами со стороны Заемщика.

# Срок действия Соглашения

* 1. Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по Соглашению и Кредитным сделкам, заключенным в рамках Соглашения.

# Прочие условия

* 1. Все изменения и дополнения к Соглашению, кроме случаев, указанных в п.п., 9.1.1, Соглашения, действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.
  2. В случае изменения одной из Сторон своего адреса или почтового адреса она обязана информировать об этом другую Сторону в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты указанных изменений.

Заемщик обязан уведомить Кредитора об изменениях состава и полномочий должностных лиц, уполномоченных на заключение сделок от имени Заемщика, оттиска печати и иных сведений, необходимых Кредитору для надлежащего выполнения им обязательств по Соглашению, не позднее 3 (Трех) Рабочих дней со дня вступления изменений в силу с предоставлением в течение:

- 3 (Трех) Рабочих дней копий корпоративных решений, доверенностей (если применимо), заверенных надлежащим образом;

- 10 (Десяти) Рабочих дней копии иных подтверждающих документов, заверенных надлежащим образом.

* 1. Любое уведомление и иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу по Соглашению, должно быть совершено в письменной форме.
     1. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посыльным или заказным письмом, или телеграммой с уведомлением: Кредитору – по почтовому адресу, Заемщику - по почтовому адресу, указанным в Соглашении (или по адресу, указанному Стороной в соответствии с п. 14.2 Соглашения), и за подписью уполномоченного лица.
     2. Уведомление или сообщение Кредитора считается доставленным Заемщику надлежащим образом, если оно получено Заемщиком, а также в случаях, если, несмотря на направление уведомления (сообщения) Кредитором в соответствии с условиями Соглашения, Заемщик не явился за его получением или отказался от его получения, или уведомление (сообщение) не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному в уведомлении (сообщении) адресу, о чем орган связи проинформировал Кредитора. Датой доставки уведомления или сообщения Кредитора считается дата его получения Заемщиком, а при неявке Заемщика за получением уведомления (сообщения) с требованием Кредитора или отказе от его получения, или его невручении в связи с отсутствием адресата по указанному в уведомлении (сообщении) адресу - дата отправки органом связи уведомления Кредитору о невручении Заемщику требования Кредитора.

При этом Стороны направляют отсканированные копии уведомлений по электронной почте по следующим адресам:

- \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ - для уведомлений в адрес Заемщика;

- \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ - для уведомлений в адрес Кредитора.

* 1. Все споры по Соглашению, а также по любой Кредитной сделке, заключенной в рамках Соглашения, рассматриваются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде Хабаровского края.
  2. В случае несоответствия условий Соглашения условиям Кредитной сделки, заключаемой в рамках Соглашения, приоритет имеют условия Кредитной сделки.
  3. Заемщик обязуется не разглашать в любой форме (в том числе, но не исключительно: в форме интервью, публикаций, рекламных акций) информацию, касающуюся условий Соглашения и любой Кредитной сделки, заключенной в рамках Соглашения, без предварительного письменного согласия Кредитора.

Данное условие не распространяется на обязательное предоставление информации в случаях, определенных законодательством Российской Федерации, а также в случае необходимости предоставления такой информации Заемщиком в рамках, существующих или вновь принятых на себя обязательств по раскрытию информации перед другими кредиторами, рейтинговыми агентствами, финансовыми институтами.

* 1. Заемщик обязан обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых им Кредитору документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Кредитором в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.
  2. Кредитор направляет в бюро кредитных историй информацию о Заемщике, предусмотренную статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004.
  3. Приложения №№ 1.1, 1.2, являются неотъемлемой частью Соглашения.
  4. Соглашение составлено в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для Кредитора и Заемщика.

# Адреса и реквизиты Сторон

# Кредитор:

# Заемщик:

**Подписи Сторон**

|  |  |
| --- | --- |
| **Кредитор** | **Заемщик** |
|  |  |
|  |  |
| **М.П.** | **М.П.** |

**Приложение № 1.1**

к Генеральному соглашению № \_\_\_\_\_\_\_\_

об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии  
с дифференцированными процентными ставками

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

***Формат Подтверждения на получение кредита, оформляемого Заемщиком,***

***и требования к его оформлению.***

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.**

Настоящее подтверждение является неотъемлемой частью Генерального соглашения № \_\_\_\_ об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

Просим предоставить кредитные средства в соответствии со следующими условиями:

|  |  |
| --- | --- |
| **Условия предоставления кредита:** | |
| **Заемщик** |  |
| **Кредитор** |  |
| **Сумма кредита** | *указывается сумма (цифрами и прописью) рублей* |
| **Срок кредитования (Т), в днях** | *указывается количество дней (цифрами и прописью)* |
| **Дата выдачи кредита** | «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. |
| **Лимит кредитования** *(параметр удаляется при установлении единовременной выборки кредита)* | |  |  | | --- | --- | | **Период действия лимита** | Сумма лимита [с учетом лимита предыдущего периода] | | с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_г.  по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_г.  (обе даты включительно) | *указывается сумма (цифрами и прописью) рублей* | | с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_г.  по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_г.[[1]](#footnote-2)  (обе даты включительно) | *указывается сумма (цифрами и прописью) рублей* [[2]](#footnote-3) | |
| **Дата окончания периода доступности** *(параметр удаляется при установлении единовременной выборки кредита)* | «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. |
| **График погашения кредита** *(параметр удаляется при установлении единовременного погашения кредита)* | |  |  |  | | --- | --- | --- | | **№п/п** | **Дата погашения** | **Размер платежа**  **в процентах (или в долях) от размера ссудной задолженности на Дату окончания периода доступности** | | 1 | «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_г. | *указывается цифрами и прописью* | | 2 | «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_г. | *указывается цифрами и прописью[[3]](#footnote-4)* | |
| **Дата полного погашения кредита** | «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. |
| **Реквизиты Заемщика для выдачи кредита** | *заполняется Заемщиком* |
| **Процентная ставка** (*в соответствии с пунктом 6.2. настоящего Соглашения)* | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*цифрами и прописью)* процентов годовых |

Настоящим подтверждаем, что по состоянию на «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. (*указывается дата подписания Подтверждения*) за период, истекший с «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. (*указывается дата заключения Генерального соглашения № \_\_\_\_\_\_\_ об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными* *ставками от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_г. либо дата заключения предыдущей Кредитной сделки*),

*далее вписывается нужное:*

[изменений состава и полномочий должностных лиц, уполномоченных на заключение Кредитных сделок в рамках Генерального соглашения № \_\_\_ об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками от «\_\_\_» \_\_\_\_\_20\_\_\_г., ***не произошло***.]

*или*

[в связи с изменениями в составе и полномочиях должностных лиц, полномочия лиц, уполномоченных на заключение Кредитных сделок в рамках Генерального соглашения № \_\_\_ об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками от «\_\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_г., подтверждаются \_\_\_(*указываются реквизиты доверенности или иного документа/ов*)\_\_\_.]

*печатается в случае оформления Подтверждения на бумажном носителе:*

[Подтверждение составлено в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для Кредитора и Заемщика.]

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| *(подпись)*  М.П. | *(должность, Ф.И.О. Уполномоченного лица Заемщика)* |

**Требования к оформлению Подтверждения.**

***Номер Подтверждения****: --/----/----/\_\_\_\_/ВВВВ, где:*

***--/----/----/*** *- фиксированные символы*

***ВВВВ*** *- переменные символы, обозначающие порядковый номер Кредитной сделки в рамках Генерального соглашения №\_\_\_\_ об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками от «\_\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.*

**Дополнительные требования, предъявляемые в случае оформления Подтверждения  
в электронной форме.**

***Формат файла****: RTF.* ***Размер файла:*** *не более 100 КБ*

*Допускается направление в Банк архивного файла в формате ZIP, RAR или ARJ, содержащего один или несколько файлов. При этом, каждый документ, входящий в архивный файл, должен иметь корректную электронную подпись**.*

***Имя файла****: KR\_\_\_\_NNNN.XXX, где:*

***KR*** *- фиксированные символы,*

***NNNN*** *- переменные символы, обозначающие порядковый номер файла,*

***XXX*** *- переменные символы, обозначающие формат файла (RTF, ZIP, RAR или ARJ).*

***Тема сообщения, с которым направляется Подтверждение в электронной форме:***

*КРЕД Подтверждение по Кредитной сделке \_\_\_\_/ВВВВ, где*

***КРЕД*** *- фиксированные символы,*

***ВВВВ*** *- переменные символы, обозначающие порядковый номер Кредитной сделки в рамках Генерального соглашения №\_\_\_\_ об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками от «\_\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.*

**Подписи Сторон**

|  |  |
| --- | --- |
| **Кредитор** | **Заемщик** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**Приложение № 1.2**

к Генеральному соглашению № \_\_\_\_

об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии

с дифференцированными процентными ставками

от «\_\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.

***Формат Подтверждения на предоставление кредита, оформляемого Кредитором,***

***и требования к его оформлению.***

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.**

Настоящее подтверждение является неотъемлемой частью Генерального соглашения № \_\_\_\_ об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками от «\_\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.

Кредитор согласен выдать кредит в соответствии со следующими условиями:

|  |  |
| --- | --- |
| **Условия предоставления кредита:** | |
| **Заемщик** |  |
| **Кредитор** |  |
| **Сумма кредита** | *указывается сумма (цифрами и прописью) рублей* |
| **Срок кредитования (Т), в днях** | *указывается количество дней (цифрами и прописью)* |
| **Дата выдачи кредита** | «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. |
| **Лимит кредитования** *(параметр удаляется при установлении единовременной выборки кредита)* | |  |  | | --- | --- | | **Период действия лимита** | Сумма лимита [с учетом лимита предыдущего периода] | | с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_г.  по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_г.  (обе даты включительно) | *указывается сумма (цифрами и прописью) рублей* | | с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_г.  по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_г.[[4]](#footnote-5)  (обе даты включительно) | *указывается сумма (цифрами и прописью) рублей* [[5]](#footnote-6) | |
| **Дата окончания периода доступности** *(параметр удаляется при установлении единовременной выборки кредита)* | «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. |
| **График погашения кредита** *(параметр удаляется при установлении единовременного погашения кредита)* | |  |  |  | | --- | --- | --- | | **№п/п** | **Дата погашения** | **Размер платежа**  **в процентах (или в долях) от размера ссудной задолженности на Дату окончания периода доступности** | | 1 | «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_г. | *указывается цифрами и прописью* | | 2 | «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_г. | *указывается цифрами и прописью[[6]](#footnote-7)* | |
| **Дата полного погашения кредита** | «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. |
|  |  |
| **Реквизиты Заемщика для выдачи кредита** | *заполняется Заемщиком* |
| **Процентная ставка** (*в соответствии с пунктом 6.2. настоящего Соглашения)* | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*цифрами и прописью)* процентов годовых |

Реквизиты Кредитора для возврата кредита, начисленных процентов: \_\_\_\_\_*(заполняется Кредитором)*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

*печатается в случае оформления Подтверждения на бумажном носителе:*

[Подтверждение составлено в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для Кредитора и Заемщика.]

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| *(подпись)*  М.П. | *(должность, Ф.И.О. Уполномоченного лица Кредитора)* |

**Требования к оформлению Подтверждения.**

***Номер Подтверждения****: --/----/----/\_\_\_\_/ВВВВ, где:*

***--/----/----/*** *- фиксированные символы*

***ВВВВ*** *- переменные символы, обозначающие порядковый номер Кредитной сделки в рамках Генерального соглашения №\_\_\_\_ об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками от «\_\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.*

**Дополнительные требования, предъявляемые в случае оформления Подтверждения  
в электронной форме.**

***Формат файла****: RTF.* ***Размер файла:*** *не более 100 КБ*

*Допускается направление в Банк архивного файла в формате ZIP, RAR или ARJ, содержащего один или несколько файлов. При этом, каждый документ, входящий в архивный файл, должен иметь корректную электронную подпись.*

***Имя файла****: KR\_\_\_\_NNNN.XXX, где:*

***KR*** *- фиксированные символы,*

***NNNN*** *- переменные символы, обозначающие порядковый номер файла,*

***XXX*** *- переменные символы, обозначающие формат файла (RTF, ZIP, RAR или ARJ).*

***Тема сообщения, с которым направляется Подтверждение в электронной форме:***

*КРЕД Подтверждение по Кредитной сделке \_\_\_\_/ВВВВ, где*

***КРЕД*** *- фиксированные символы,*

***ВВВВ*** *- переменные символы, обозначающие порядковый номер Кредитной сделки в рамках Генерального соглашения №\_\_\_\_ об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками от «\_\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_\_\_г.*

**Подписи Сторон**

|  |  |
| --- | --- |
| **Кредитор** | **Заемщик** |
|  |  |
|  |  |
| **М.П.** | **М.П.** |

1. Указывается Дата окончания периода доступности. [↑](#footnote-ref-2)
2. повторяется необходимое число строк таблицы. [↑](#footnote-ref-3)
3. повторяется необходимое число строк таблицы. [↑](#footnote-ref-4)
4. Указывается Дата окончания периода доступности. [↑](#footnote-ref-5)
5. повторяется необходимое число строк таблицы. [↑](#footnote-ref-6)
6. повторяется необходимое число строк таблицы. [↑](#footnote-ref-7)