

УТВЕРЖДАЮ

И. о. главного управляющего директора
Общества с ограниченной ответственностью
«Волжские коммунальные системы»




_____ Е.М. Тимофеева

« август » 2017 г.

ДОКУМЕНТАЦИЯ

О ПРОВЕДЕНИИ ЗАПРОСА ПРЕДЛОЖЕНИЙ ДЛЯ
ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ

г. Тольятти
2017 год

1. Законодательное регулирование.

1.1. Процедура запроса предложений не является конкурсом, либо аукционом и ее проведение не регулируется статьями 447-449 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации. Данная процедура открытого запроса предложений также не является публичным конкурсом и не регулируется статьями 1057-1061 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации. Таким образом, данная процедура не накладывает на Заказчика соответствующего объема гражданско-правовых обязательств по обязательному заключению договора с победителем запроса предложений или иным его участником.

2. Организатор запроса предложений, уполномоченный орган, специализированная организация.

2.1. Организатор запроса предложений – общество с ограниченной ответственностью «Волжские коммунальные системы» (ООО «Волжские коммунальные системы»).

2.2. Почтовый адрес и телефон: 445007, Самарская область, г. Тольятти, б-р 50 лет Октября, д.50 тел. 8 (8482) 55-13-58, факс. 8 (8482)55-13-67

e-mail: zakupki@volcomsys.ru, info@volcomsys.ru

Контактные лица организатора: по финансовым вопросам – Кузина Светлана Анатольевна 8(8482)79-03-70, по организационным вопросам – Унямина Наталья Яковлевна 8(8482) 55-13-76.

3. Комиссия.

3.1. Состав комиссии утвержден приказом Организатора запроса.

4. Информационное обеспечение запроса.

4.1. Официальным сайтом в сети «Интернет» для размещения информации о проведении запроса предложений является сайт: <http://www.zakupki.gov.ru> и <http://www.volcomsys.ru>.

5. Предмет запроса предложений.

5.1. Предметом запроса предложений является право на предоставление кредитных ресурсов. Целевое назначение: финансирование финансово-хозяйственной деятельности.

5.2. Обязательные условия договора:

- 1) Форма кредитования – возобновляемая кредитная линия с лимитом задолженности.
- 2) Лимит задолженности – не менее 190 000 000, 00 (Сто девяносто миллионов) рублей.
- 3) Срок действия кредитной линии – не менее 36 месяцев с даты заключения кредитной линии.
- 4) Максимальный срок транша - не менее 365 дней.
- 5) Обеспечение – без обеспечения или поручительство юридического лица.
- 6) Процентная ставка за пользование кредитными ресурсами – не более 9,5% (Девяти целых пяти десятых) процентов годовых.
- 7) Комиссия за организацию финансирования, комиссия за открытие ссудного счета, комиссия за ведение ссудного счета, комиссия за неиспользованный лимит кредитной линии – без комиссии.
- 8) Срок моратория, по истечении которого возможно досрочное погашение максимального по срочности транша в любой момент без комиссии – без моратория;
- 9) Комиссия за досрочное погашение кредита с максимальной процентной ставкой – без комиссии;
- 10) Финансовые ковенанты:
 - 10.1) Соотношение Debt / EBITDA не менее 2,5;
 - 10.2) Соотношение EBITDA / Interest не более 2,0;
 - 10.3) Соотношение просроченной дебиторской задолженности на срок:
 - а) более 12 (Двенадцати) месяцев, по которой не создан резерв по сомнительным долгам, к общей дебиторской задолженности (строка 1230 Формы по ОКУД № 071001), не более 15 (Пятнадцати) процентов;
 - б) более 24 (Двадцати четырех) месяцев, по которой не создан резерв по сомнительным долгам, к общей дебиторской задолженности (строка 1230 Формы по ОКУД № 071001), не более 10 (Десяти) процентов;
 - 10.4.) Доля собственного капитала в валюте баланса не более 0,25.
 - 10.5.) Положительная чистая рентабельность за последние 12 месяцев.
- 10.4.) указанный перечень финансовых ковенантов не является исчерпывающим и может быть дополнен. Возможна подача альтернативных предложений по п.10. Финансовые ковенанты, исключая изменения в сторону уменьшения значений коэффициентов условий по п. 10.1., п.10.3. и увеличения по п. 10.2.
- 11) Дата подписания договора – не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня предоставления банку-победителю проекта кредитного соглашения.

Указанный перечень условий предоставления кредитных ресурсов не является исчерпывающим и может подвергнуться изменению или дополнению. Возможна подача альтернативных предложений, исключающая изменения в сторону уменьшения условий по **лимиту задолженности**.

5.3. Возможно подписание договора по форме банка-победителя.

6. Начальная цена договора.

6.1. **Начальная (максимальная) цена договора:** формируется из сумм процентов, начисляемых за пользование кредитными ресурсами в течение всего срока действия договора и составляет 54 150 000,00 руб. (Пятьдесят четыре миллиона сто пятьдесят тысяч руб. 00 коп.).

7. Порядок формирования цены договора.

7.1. Порядок формирования начальной цены договора устанавливается, исходя из процентной ставки за пользование кредитными ресурсами. При этом начальная цена договора не может быть выше размеров, указанных в п.5.2. настоящей документации о проведении запроса предложений.

7.2. Валюта, используемая для формирования цены договора – рубль Российской Федерации.

8. Место, условия и сроки (периоды) исполнения договора.

8.1. Место оказания услуг: Российская Федерация, г. Тольятти.

8.2. Условия: условия исполнения договора указаны в проекте договора.

8.3. Сроки: не менее 36 месяцев.

8.4. Преимущества участникам: не предоставляются.

9. Форма, сроки и порядок оплаты договора.

9.1. Форма, сроки и порядок оплаты договора указаны в проекте договора.

10. Источник финансирования.

10.1. Финансирование договора осуществляется за счёт собственных средств Организатора запроса предложений.

11. Требования к претендентам на участие в запросе предложений.

11.1. В настоящем запросе предложений может принять участие любое юридическое лицо независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, места нахождения и места происхождения капитала.

11.2. Претендент на участие в запросе предложений должен соответствовать требованиям, устанавливаемым в соответствии с законодательством Российской Федерации к лицам, осуществляющим оказание финансовых услуг, являющихся предметом запроса предложений, в том числе:

- не находиться в процессе ликвидации, финансового оздоровления, внешнего управления и наблюдения, не быть признанным по решению суда несостоятельным (банкротом), и в отношении которого открыто конкурсное производство;

- не являться организацией, на имущество которой наложен арест по решению суда, административного органа, если на момент истечения срока заключения договора балансовая стоимость арестованного имущества превышает двадцать пять процентов балансовой стоимости активов указанных лиц по данным бухгалтерской отчетности за последний заверченный отчетный период;

- не иметь задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды за прошедший календарный год, размер которой превышает двадцать пять процентов балансовой стоимости активов финансовой организации по данным бухгалтерской отчетности за последний заверченный отчетный период;

- отсутствие сведений о претенденте на участие в запросе предложений в реестрах недобросовестных поставщиков, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

12. Расходы на участие в запросе предложений.

12.1. Лицо, участвующее в запросе предложений несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей предложения, участием в запросе предложений и заключением договора.

13. Отстранение от участия в запросе предложений.

13.1. Организатор запроса предложений, конкурсная комиссия вправе отстранить лицо, участвующее в запросе предложений, от участия в запросе предложений на любом этапе его проведения вплоть до заключения договора в следующих случаях:

- в случае непредоставления документов, предусмотренных требованиями, предъявляемыми к предложению (ст.17 настоящей документации), либо наличия в таких документах недостоверных сведений о лице, участвующем в запросе предложений;

- в случае несоответствия требованиям к претендентам на участие в запросе предложений (ст. 11 настоящей документации);

- несоответствия предложения требованиям конкурсной документации, в том числе наличие в предложении цены договора, превышающей начальную (максимальную) цену договора.

13.2. В случае, если указанные в п. 13.1. настоящей документации о проведении запроса предложений факты будут установлены после заключения договора, договор может быть расторгнут в одностороннем порядке организатором запроса предложений.

14. Порядок предоставления документации о проведении запроса предложений.

14.1. Со дня опубликования извещения о проведении запроса предложений организатор запроса предложений на основании заявления любого заинтересованного лица, поданного в письменной форме, в течение двух рабочих дней со дня получения соответствующего заявления предоставляет такому лицу документацию о проведении запроса предложений. Заявления о предоставлении документации о проведении запроса предложений направляются по адресу и в сроки, указанные в извещении о проведении запроса предложений.

14.2. Документация о проведении запроса предложений предоставляется в свободном доступе на сайтах в сети «Интернет»: <http://www.zakupki.gov.ru> и <http://www.volcomsys.ru>.

14.3. Запрос на получение документации о проведении запроса предложений должен содержать следующие сведения:

- наименование предмета запроса предложений, дата его проведения;
- наименование организации-заявителя;
- юридический, почтовый адрес;
- код города, номер телефона и факса;
- адрес электронной почты;
- фамилия, имя, отчество и должность контактного лица, его телефон.

14.4. Документация о проведении запроса предложений предоставляется в письменной форме.

14.5. В случае разночтений преимущество имеет текст документации о проведении запроса предложений на бумажном носителе.

15. Порядок проведения запроса предложений.

15.1. Извещение о проведении запроса предложений размещается Заказчиком на официальном сайте не менее чем за десять дней до даты окончания приема предложений.

15.2. Извещение о проведении запроса предложений должно быть доступным для ознакомления в течение всего срока подачи предложений без взимания платы.

16. Подготовка предложения.

16.1. Язык документов, входящих в состав предложения.

16.1.1. Все документы, входящие в состав предложения, должны быть составлены на русском языке.

17. Требования, предъявляемые к предложению.

17.1. Требования, предъявляемые к предложению определены п.7.3 Регламента проведения закупок финансовых услуг для нужд ООО «Волжские коммунальные системы». Предложение должно соответствовать условиям, изложенным в п.5.2 настоящей Документации.

18. Требования к предложениям о цене договора.

18.1. Цена договора, предлагаемая претендентом на участие в запросе предложений, не может превышать начальную цену. В случае, если цена договора, указанная в заявке и предлагаемая претендентом на участие в запросе предложений превышает начальную цену, соответствующий претендент не допускается к участию в запросе предложений на основании несоответствия его заявки требованиям, установленным документацией о проведении запроса предложений.

19. Требования к оформлению предложений.

19.1. При описании предложений претендентов на участие в запросе предложений должны применяться общепринятые обозначения и наименования в соответствии с требованиями действующих нормативных правовых актов.

19.2. Сведения, которые содержатся в заявке претендента на участие в запросе предложений, не должны допускать двусмысленных толкований.

19.3. Все документы, представленные претендентом на участие в запросе предложений, должны быть скреплены печатью и заверены подписью уполномоченного лица. Все документы, насчитывающие более одного листа, должны быть пронумерованы, прошиты, скреплены печатью и заверены подписью уполномоченного лица претендента на участие в запросе предложений, в том числе на прошивке. Верность копий документов, представляемых в составе предложения, должна быть подтверждена печатью и подписью уполномоченного лица.

19.4. Все документы предложения должны быть четко напечатаны. Подчистки и исправления

не допускаются, за исключением исправлений, скрепленных печатью и заверенных подписью уполномоченного лица.

19.5. Представленные в составе предложения документы не возвращаются лицу, участвующему в запросе предложений.

20. Порядок подачи предложений, прием и вскрытие конвертов.

20.1. Порядок подачи предложений, прием и вскрытие конвертов осуществляются в соответствии с п.

7.4. Регламента проведения закупок финансовых услуг для нужд ООО «Волжские коммунальные системы».

21. Оценка предложений и выбор победителя.

21.1. Оценка предложений и выбор победителя осуществляются в соответствии с п. 7.5. Регламента проведения закупок финансовых услуг для нужд ООО «Волжские коммунальные системы».

21.2. В ходе рассмотрения предложений Организатор закупки вправе, направить запросы участникам процедуры закупки (при этом не должны создаваться преимущественные условия участнику или нескольким участникам процедуры закупки):

а) о предоставлении непредставленных, представленных не в полном объеме или в нечитаемом виде разрешающих документов (лицензий, свидетельств, сертификатов), доверенности на осуществление действий от имени участника процедуры закупки, копий бухгалтерских балансов или копий налоговых деклараций.

б) об исправлении выявленных в ходе рассмотрения арифметических и грамматических ошибок в документах, представленных в составе предложения и направлении Организатору закупки исправленных документов. При исправлении арифметических ошибок в заявках применяется следующие правила: при наличии разночтений между суммой, указанной словами, и суммой, указанной цифрами, преимущество имеет сумма, указанная словами; при наличии разночтений между ценой, указанной в заявке и ценой, получаемой путем суммирования итоговых сумм по каждой строке, преимущество имеет итоговая цена, указанная в заявке; при несоответствии итогов умножения единичной цены на количество исправление арифметической ошибки производится исходя из преимущества общей итоговой цены, указанной в заявке. Представленные документы могут быть изменены только в части исправления указанных Организатором закупки арифметических и грамматических ошибок, в случае выявления иных противоречий в представленных документах, такой участник не допускается к участию в запросе предложений;

в) о разъяснении положений предложения. При этом не допускаются запросы, направленные на изменение существа предложения, включая изменение условий предложения (сроков и условий, графика оказания финансовых услуг, иных условий). Кроме того, допускаются уточняющие запросы, в том числе по техническим условиям предложения, при этом данные уточнения не должны изменять предмет проводимой процедуры закупки, объем предлагаемых участником услуг.

Допускается не направлять участнику процедуры закупки запросы, указанные в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта, если в соответствии с пунктом 2 части 7.5.3 Регламента проведения закупок финансовых услуг для нужд ООО «Волжские коммунальные системы» имеются также иные основания для отклонения предложений такого участника.

Решение комиссии о направлении участникам процедуры закупки запросов, указанных в подпунктах «а», «б», «в» настоящего пункта, отражается в протоколе заседания комиссии, подписываемом всеми присутствующими членами комиссии в течение дня, следующего за днем проведения заседания комиссии. Протокол заседания комиссии размещается Заказчиком на официальном сайте в течение трех дней, следующих за днем его подписания.

Запросы направляются участникам процедуры закупки по адресам электронной почты, указанным в анкете участника запроса предложений после размещения на официальном сайте протокола заседания комиссии. Все направленные участникам процедуры запросы и полученные от участников запроса предложений ответы регистрируются Организатором закупки в качестве исходящей и входящей почты.

Срок предоставления участником процедуры закупки, указанных в подпунктах «а», «б», и «в» настоящего пункта документов и/или разъяснений устанавливается одинаковый для всех участников процедуры закупки, которым был направлен запрос, и не может превышать пять рабочих дней со дня направления соответствующего запроса. Непредставление или представление не в полном объеме запрашиваемых документов и/или разъяснений в установленный в запросе срок служит основанием для отклонения предложения такого участника;

21.3. Порядок оценки и сопоставления заявок на участие в запросе предложений.

Оценка и сопоставление заявок на участие в запросе предложений производится комиссией в целях выявления лучших условий исполнения договора на основании критериев оценки, их содержания и значимости, установленных настоящей документацией о проведении открытого запроса предложений, сумма значимости критериев оценки заявок составляет 100 (сто) процентов.

21.4 Рейтинг каждой заявки на участие в запросе предложений представляет собой оценку в баллах, получаемую по результатам оценки по критериям. Дробное значение рейтинга округляется до двух десятичных знаков после запятой по математическим правилам округления.

21.5 Значимость критериев оценки, установленных настоящей документацией, определяется в процентах. При этом для расчета рейтингов применяется коэффициент значимости, равный значению соответствующего критерия в процентах, деленному на 100.

Значимость критерия оценки «Минимальная процентная ставка» составляет 90 процентов.

Значимость критерия оценки «Порядок и условия оказания услуг» составляет 10 процентов.

По данному критерию оценки вводятся следующие показатели:

1. Возможность досрочного погашения кредита без комиссий
2. Максимальный срок транша
3. Финансовые ковенанты.

21.6. Для оценки заявки осуществляется расчет итогового рейтинга по каждой заявке. Итоговый рейтинг заявки рассчитывается путем сложения рейтингов по каждому критерию оценки, установленному настоящей закупочной документацией, умноженных на их значимость.

Заявке, набравшей наибольший итоговый рейтинг, присваивается первый номер.

В случае если по итогам оценки и сопоставления заявок закупочная комиссия установит наличие одинаковых условий исполнения договора, меньший порядковый номер присваивается заявке на участие в запросе предложений, которая поступила ранее других заявок на участие в запросе предложений, содержащих такие условия.

Остальные заявки ранжируются по нисходящей (по степени уменьшения итогового балла по сравнению с заявкой, набравшей наивысший балл) с присвоением каждой заявке соответствующего порядкового номера.

21.7 Оценка заявок по каждому критерию производится комиссией в следующем порядке:

21.7.1 Рейтинг, присуждаемый заявке по критерию «Минимальная процентная ставка», определяется по формуле:

$$R = A_{\min} / A * Z$$

где:

R - рейтинг, присуждаемый оцениваемой заявке по данному критерию;

A_{\min} – минимальная цена на оказание услуг,

A - предложение оцениваемого участника запроса предложений по цене договора.

Z – значимость критерия.

21.7.2 Для оценки заявки по критерию «Порядок и условия оказания услуг» каждой заявке выставляется значение от 0 до 30 баллов. Рейтинг по критерию определяется суммой значений показателей данного критерия, максимальное значение суммы которых составляет 30 баллов. По каждому критерию устанавливается значение в баллах от 0 до 10 баллов.

Размер каждого показателя зависит от степени выгоды для заказчика условий, содержащихся в заявке, и степени соответствия условиям договора согласно Таблице 1.

Таблица 1.

Рекомендуемая оценка в баллах	Характеристика качества показателя:
10-8	Превосходный и приемлемый уровень
8-6	Хороший и приемлемый уровень
6-4	Недостаточно хороший, но еще приемлемый уровень
4-3	Граничный уровень соответствия условиям
3-0	Неприемлемый уровень
0	Полностью неприемлемый уровень

Рейтинг, присуждаемый каждой заявке по данному критерию, определяется по формуле:

$$R = C(1) + C(2) + C(3)$$

где R – рейтинг, присуждаемый комиссией каждой заявке по данному критерию;

C(1), C(2), C(3) – среднее арифметическое значение оценок в баллах всех членов комиссии, присуждаемое комиссией оцениваемой заявке по соответствующему показателю оценки.

Для расчета итогового рейтинга по заявке, рейтинг, присуждаемый данной оцениваемой заявке по критерию «Порядок и условия оказания услуг» умножается на соответствующую указанному критерию значимость.

21.8. Победителем признается участник, который предложил лучшие условия исполнения договора и заявке на участие в запросе предложений которого, присвоен первый номер.

21.9. Протокол о результатах сопоставлении предложений и принятия решения о выборе победителя запроса предложений, подписывается членами комиссии не позднее следующего дня за днем проведения процедуры сопоставлении предложений и принятия решения о выборе победителя запроса предложений.

Указанный протокол размещается на официальном сайте Заказчиком в течение трех дней, следующих после дня его подписания.

21.10. Уведомление о признании участника запроса предложений победителем и проект договора, который составляется путем включения в него условий исполнения договора, предложенных победителем, выдаются победителю или его полномочному представителю Заказчиком под расписку либо направляются по почте, с уведомлением о вручении, не позднее пяти рабочих дней с даты подписания протокола Организатором закупки. Возможно подписание договора по форме банка-победителя.

21.11. В случае отказа либо уклонения победителя запроса предложений от заключения договора с Заказчиком в срок, предусмотренный документацией о запросе предложений, Организатор закупки вправе принять решение о заключении договора с участником, занявшим при проведении запроса предложений второе место. Если второе место присвоено тому же участнику с другим предложением (основным или альтернативным) Организатор закупки вправе принять решение о заключении договора с иным участником, занявшим самое высокое место в итоговой ранжировке после победителя запроса предложений.

21.12. Запрос предложений признается несостоявшимся в случае если:

1) подано только одно предложение на участие в открытом запросе предложений или на основании результатов рассмотрения комиссией предложений участников принято решение о допуске к участию в запросе предложений единственного участника, из всех подавших предложения.

В таком случае Организатор закупки вправе принять решение о заключении договора с единственным участником запроса предложений, заявка которого соответствует требованиям документации запроса предложений;

2) не подано ни одного предложения на участие в открытом запросе предложений;

3) на основании результатов рассмотрения комиссией предложений принято решение об отклонении всех предложений на участие в запросе предложений.

В случаях, если запрос предложений признается несостоявшимся по пунктам 2 и 3 настоящей части, Организатор закупки вправе:

отказаться от проведения повторной процедуры закупки, в случае если утрачена потребность в закупке предполагаемого предмета договора;

объявить о проведении повторного запроса предложений. При этом Организатор закупки вправе изменить условия запроса предложений;

принять решение о заключении договора с единственным исполнителем в соответствии с разделом VIII Регламента проведения закупок финансовых услуг для нужд Общества с ограниченной ответственностью «Волжские коммунальные системы».

21.13 Протоколы, составленные в ходе проведения запроса предложений, документация, изменения, внесенные в документацию, и разъяснения документации, предложения на участие в запросе предложений хранятся Организатором закупки не менее чем три года.

22. Заключение договора на оказание финансовых услуг по результатам запроса предложений.

22.1. Заказчик в течение пяти рабочих дней со дня подписания протокола рассмотрения и оценки предложений направляет победителю в проведении запроса предложений проект договора (может быть по форме победителя), который составляется путем включения в него условий исполнения договора, предусмотренных извещением о проведении запроса предложений, и цены, предложенной победителем запроса предложений в предложении.

22.2. В случае если победитель в проведении запроса предложений в срок, указанный в извещении о проведении запроса предложений, не представил Заказчику подписанный договор, такой победитель признается уклонившимся от заключения договора.

22.3. В случае, если победитель в проведении запроса предложений признан уклонившимся от заключения договора, Организатор закупки вправе принять решение о заключении договора с участником процедуры закупки, предложение о цене договора которого содержит лучшее условие по цене договора, следующее после предложенного победителем в проведении запроса предложений условия, если цена

договора не превышает начальную (максимальную) цену договора, указанную в извещении о проведении запроса предложений, или о признании запроса предложений несостоявшимся и заключить договор с единственным исполнителем.

Договор заключается по форме и на условиях, указанных в поданной финансовой организацией, с которой заключается договор, заявке на участие в запросе предложений.

В случае если, запрос предложений признан не состоявшимся, договор с единственным исполнителем должен быть заключен на условиях, предусмотренных извещением о запросе предложений, и цена такого договора не должна превышать начальную (максимальную) цену договора (цену лота), указанную в извещении.

22.4. В случае отклонения комиссией всех предложений Организатор закупки вправе осуществить повторный запрос предложений финансовых организаций путем запроса предложений. При этом Организатор закупки вправе изменить условия исполнения договора.

И. о. главного управляющего директора

Т.М. Тимофеева

В рабочую комиссию по запросу предложений финансовых организаций
Общества с ограниченной ответственностью «Волжские коммунальные системы»

**ОПИСЬ
представленных документов**

п/п	Наименование документа	Стр.

Руководитель: _____ *Должность* _____ *Подпись* _____ *ФИО*

М.П.

В рабочую комиссию по запросу предложений финансовых организаций
Общества с ограниченной ответственностью «Волжские коммунальные системы»

ЗАЯВКА

№ п/п	Критерий запроса предложений	Предложение участника запроса предложений

Руководитель организации

М.П.

(И. О. Фамилия, подпись)

В рабочую комиссию по запросу предложений финансовых организаций
Общества с ограниченной ответственностью «Волжские коммунальные системы»

АНКЕТА УЧАСТНИКА ЗАПРОСА ПРЕДЛОЖЕНИЙ

№	Наименование	Сведения об участнике
1.	Полное наименование участника	
2.	Фирменное наименование участника	
3.	Краткое наименование участника	
4.	Организационно-правовая форма	
5.	ИНН и КПП участника	
6.	Является ли организация субъектом малого предпринимательства, применяет ли упрощенную систему налогообложения	
7.	Руководитель организации (с точным указанием должности: генеральный директор, исполнительный директор и т.п.)	
8.	Свидетельство о регистрации (дата и номер, кем выдано)	
9.	Способ создания (вновь или реорганизация, то каким образом)	
10.	Реорганизовано ли юридическое лицо, в этом случае дата создания первоначального юридического лица	
11.	Юридический адрес	
12.	Фактическое местонахождение	
13.	Почтовый адрес	
14.	Основные банковские реквизиты (наименование банка, БИК, ИНН, р/с и к/с)	
15.	Телефоны (с указанием кода города)	
16.	Факс (с указанием кода города)	
17.	Адрес электронной почты	
18.	Ответственный исполнитель по данному запросу, Ф.И.О, должность, контактный телефон	

Руководитель: _____
Должность
Подпись
ФИО

М.П.

Проект кредитного соглашения об открытии кредитной линии

_____, генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № _____, далее именуемый «Кредитор» или «Банк», в лице _____ (указывается полностью должность, Ф.И.О. руководителя, уполномоченного лица), действующего на основании Устава / доверенности от «__» _____ 20__ года № _____, с одной стороны, и

Общество с ограниченной ответственностью «Волжские коммунальные системы», далее именуемый «Заемщик», в лице _____ (указывается полностью должность, Ф.И.О. руководителя, уполномоченного лица), действующего на основании Устава/ доверенности от «__» _____ 20__ года № _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее кредитное соглашение (далее – «Соглашение») о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Для целей настоящего Соглашения нижеперечисленные термины имеют следующее значение:

«**Законодательство**» – законы и иные нормативные правовые акты, действующие на территории Российской Федерации, в том числе нормативные правовые акты уполномоченных государственных органов, Центрального банка Российской Федерации, международные договоры, действующие в Российской Федерации;

«**Заявление (оферта)**» – заявление (оферта) Заемщика Кредитору на получение Кредита в соответствии с условиями Соглашения, составленное Заемщиком по форме, указанной в Приложении № 1 к Соглашению, и подписанное уполномоченными лицами Заемщика;

«**Кредит/Кредиты**» – денежные средства, предоставляемые Кредитором Заемщику на условиях, предусмотренных Соглашением;

«**Кредитная линия**» – совокупность Кредитов, которую Заемщик вправе получить в течение Общего срока предоставления Кредитов в соответствии с условиями Соглашения при условии соблюдения Лимита задолженности;

«**Лимит задолженности**» – указанная в пункте 3.1. Соглашения максимальная сумма задолженности Заемщика по Основному долгу, которую может иметь Заемщик на любую дату в течение срока действия Соглашения;

«**Общий срок предоставления Кредитов**» – период времени, указанный в пункте 5.1. Соглашения, по истечении которого Заемщик утрачивает право на получение Кредитов.

«**Основной долг**» – на любую дату действия Соглашения предоставленная и непогашенная сумма Кредита/Кредитов, в том числе не погашенная в установленный Соглашением срок;

«**Просроченная задолженность**» – денежное обязательство, не исполненное Заемщиком в срок, предусмотренный Соглашением, в том числе при возникновении обстоятельств, указанных в пункте 12.4. Соглашения;

«**Рабочий день**» – рабочий день по Законодательству, в который кредитные организации Российской Федерации открыты для совершения банковских операций.

«**Расчетный счет (Расчетные счета)**» – расчетный счет (расчетные счета) Заемщика в валюте

Российской Федерации № _____, открытый (открытые) им в Банке;

«EBITDA» - экономический показатель, в годовом эквиваленте равный прибыли до налогообложения (код 2300 Формы №0710002 за отчетный период текущего года – (минус) код 2300 Формы №0710002 за аналогичный период предыдущего года + (плюс) код 2300 Формы №0710002 за 12 месяцев предыдущего года) + (плюс) размер амортизационных отчислений Заемщика за последние четыре отчетных квартала + (плюс) размер выплаченных Заемщиком процентов и комиссий/вознаграждений за обслуживание кредитов, займов и банковских гарантий/ аккредитивов за последние четыре отчетных квартала + сумма лизинговых платежей, уплаченных за последние четыре отчетных квартала, деленная на сумму 1 (единица) + (плюс) ставка НДС.

«Interest» - экономический показатель, равный размеру выплаченных процентов и комиссии/вознаграждений за обслуживание кредитов, займов и банковских гарантий/ аккредитивов и лизинговых платежей за последние четыре отчетных квартала.

«Debt» - экономический показатель, равный сумме долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов (код 1410 Формы №0710001 + код 1510 Формы №0710001), непокрытых аккредитивов, остатка подлежащих уплате лизинговых платежей в части основного долга (т.е. остаток подлежащих уплате лизинговых платежей, за минусом процентов, комиссий и прочих расходов, не связанных с основным долгом по лизинговому договору), а также предоставленных Заемщиком поручительств и выданных по его просьбе гарантий с коэффициентом 0,5 на последнюю отчетную дату. При расчете Debt корректируется на сумму свободного кредитного лимита (код 1230 Формы №0710001).

«Дистанционное банковское обслуживание» - услуга, предоставляемая Банком Заемщику, с использованием сервисов Системы Дистанционного банковского обслуживания, предусматривающая обмен информацией между Банком и Заемщиком путем приема и передачи Электронных документов в соответствии с заключенным между Сторонами договором.

«Система Дистанционного банковского обслуживания» - совокупность программных и технических средств, используемых с целью предоставления Заемщику услуги «Дистанционное банковское обслуживание» в соответствии с заключенным между Сторонами договором.

«Электронный документ» - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, подписанный электронной цифровой подписью и имеющий равную юридическую силу с аналогичным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенным (при необходимости) оттиском печати (при ее наличии).

1.2. При использовании терминов, указанных в Соглашении в единственном или множественном числе, их значение не будет меняться, за исключением тех случаев, когда из контекста следует иное понимание.

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

2.1. Кредитор обязуется открыть Кредитную линию и предоставить Заемщику Кредиты на основании Заявлений (оферт) при условии согласия с условиями Кредитов, указанными в Заявлениях (офертах), в порядке, в размере и на условиях, указанных в Соглашении, а Заемщик обязуется в установленные сроки возвратить Кредиты, уплатить проценты по Кредитам и исполнить иные обязательства, предусмотренные Соглашением.

3. СУММА И ЦЕЛЬ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

3.1. Лимит задолженности по Кредитной линии: _____
(_____) рублей 00 копеек.

3.2. Цель Кредитной линии:

3.2.1. финансирование текущей деятельности и финансирование деятельности, предусмотренной уставом Заемщика, в рамках его обычной хозяйственной деятельности (в том числе пополнение оборотных средств).

3.2.2 погашение собственных обязательств Заемщика по возврату кредитов, привлеченных от других кредитных организаций, в части заемных средств, использованных в рамках целей, разрешенных настоящим кредитным соглашением.

Не допускается использование Кредитной линии на следующие цели (прямо или косвенно, через третьих лиц):

- погашение Заемщиком обязательств других заемщиков перед Банком;
- погашение Заемщиком обязательств других заемщиков перед другими кредитными организациями;
- погашение Заемщиком своих обязательств по возврату денежных средств, привлеченных от третьих лиц, в том числе от других кредитных организаций (за исключением предоставления Кредитной линии на цель, указанную в подпункте 3.2.2. Соглашения);
- предоставление Заемщиком займов третьим лицам;
- приобретение и (или) погашение Заемщиком векселей (за исключением векселей, выпущенных Банком _____, Банком России, Минфином России или иными лицами, залог ценных бумаг которых может быть отнесен к обеспечению I-II категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, регулирующим порядок формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку «1» по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза, или если финансовое положение лиц, залог ценных бумаг которых может быть отнесен к обеспечению II категории качества, оценивается как хорошее для целей формирования резервов);
- приобретение и (или) погашение эмиссионных ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, эмитированных Банком _____, Банком России, Минфином России или иными лицами, залог ценных бумаг которых может быть отнесен к обеспечению I-II категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, регулирующим порядок формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку «1» по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза, или если финансовое положение лиц, залог ценных бумаг которых может быть отнесен к обеспечению II категории качества, оценивается как хорошее для целей формирования резервов, а также за исключением случаев, когда Заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг);
- на приобретение у Банка имущества, полученного Банком в качестве отступного взамен исполнения обязательств Заемщика по ранее предоставленным Кредитам;
- осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц (в том числе покупка акций на вторичном рынке);
- размещение средств на депозитах в Банке/ других банках.

Использование Кредитной линии Заемщиком на цели иные, чем это определено в Соглашении, не допускается. За счет Кредита/Кредитов не могут быть оплачены проценты, комиссии, вознаграждения Банка и расходы Заемщика по Соглашению.

4. ОТЛАГАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

4.1. Обязанность Кредитора по предоставлению Кредитов возникает в случае акцепта Кредитором Заявления (оферты), после выполнения (соблюдения) Заемщиком в течение Общего срока предоставления Кредитов нижеперечисленных условий и в случае, если не наступят обстоятельства, указанные в пункте 12.4. Соглашения.

4.1.1. Заемщик предоставит Кредитору оригиналы или нотариально удостоверенные копии следующих документов, по форме и содержанию соответствующих требованиям Законодательства:

- а) карточки с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Заемщика (при ее наличии);
- б) доверенностей на лиц, которые будут подписывать Заявление (указанное требование не распространяется на лиц, которым данные полномочия предоставлены в соответствии с уставом Заемщика, а также на лиц, подписывающих от имени Заемщика настоящее Соглашение).

4.1.2. Заемщик предоставит приемлемые для Кредитора документы, в соответствии с которыми может быть определено, проконтролировано и подтверждено использование Заемщиком Кредита/Кредитов на цели, определенные Соглашением.

Допускается передача Заемщиком в Банк документов, в соответствии с которыми может быть определено, проконтролировано и подтверждено использование Заемщиком Кредита на цели, определенные Соглашением, в виде Электронного документа в рамках Системы Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лиц, подписывающих такие документы.

4.1.3. До выдачи соответствующего Кредита в рамках Кредитной линии Заемщик уплатит Банку предварительный платеж в счет уплаты процентов по соответствующему Кредиту за счет собственных средств, в соответствии с пунктом 6.6 Соглашения (в случае, если финансовое состояние Заемщика на момент выдачи соответствующего Кредита в рамках Кредитной линии не может быть оценено как «хорошее» для целей формирования резервов).

4.2. Кредитор имеет право в одностороннем порядке по своему усмотрению отказаться от применения любого из отлагательных условий, указанных в пункте 4.1. Соглашения.

4.3. В случае, если до даты истечения Общего срока предоставления Кредитов Заемщиком не будут выполнены отлагательные условия, обязанность Кредитора по предоставлению Кредита с момента истечения Общего срока предоставления Кредитов прекращается. В этом случае Соглашение считается расторгнутым, обязательства Сторон прекращаются при условии выполнения Заемщиком денежных обязательств по Соглашению.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ

5.1. Общий срок предоставления Кредитов: 1095 (Одна тысяча девяносто пять) календарных дней с даты вступления Соглашения в силу. По истечении Общего срока предоставления Кредитов право Заемщика на получение Кредита и обязанность Кредитора по его предоставлению в соответствии с Соглашением прекращаются.

Срок каждого Кредита в рамках Кредитной линии не должен быть более _____ (_____) календарных дней и указывается в Заявлении (оферте) Заемщика, составленном по форме согласно Приложению № 1 к настоящему Соглашению. При этом срок погашения (возврата) каждого Кредита не может превышать срок окончательного погашения (возврата) Кредитов, указанный в пункте 7.1 Соглашения.

5.2. Кредиты предоставляются Заемщику до истечения Общего срока предоставления Кредитов после выполнения отлагательных условий, предусмотренных статьей 4. Соглашения, на основании Заявления (оферты) Заемщика, составленного по форме согласно Приложению № 1 к настоящему Соглашению, в пределах Лимита задолженности.

5.3. Основные параметры каждого отдельного Кредита в рамках Кредитной линии (сумма Кредита, срок Кредита, процентная ставка по Кредиту, комиссии, порядок досрочного погашения) определяется дополнительно по соглашению сторон и оформляются путем направления Заемщиком Банку Заявления (оферты), формой которого является Приложение №1 к Соглашению, и акцепта Банком указанного Заявления (оферты). Получение Кредитором Заявления (оферты) не влечет возникновение у Кредитора

обязанности по предоставлению Кредита.

В случае согласия Кредитора с условиями, указанными в Заявлении (оферте), и соответствии прилагаемых к нему документов требованиям Соглашения, Кредитор акцептует Заявление (оферту). При этом акцептом считаются фактические действия Кредитора по зачислению Кредита на Расчетный счет в сроки, установленные в настоящем пункте для акцепта Заявления (оферты).

Срок для акцепта Заявления (оферты) составляет _____ (_____) Рабочих дней с даты получения Кредитором Заявления (оферты). В случае если в течение указанного срока, установленного для акцепта Заявления (оферты), Кредитор не акцептует Заявление (оферту), обязанность Кредитора по предоставлению Кредитов не возникает. При этом Кредитор не обязан направлять Заемщику ответ с указанием причин отказа в акцепте Заявления (оферты).

Заявление (оферта) может быть предоставлено Заемщиком Кредитору для исполнения до _____ по местному времени места заключения Соглашения последнего дня Общего срока предоставления Кредитов.

Допускается передача Заемщиком в Банк Заявления (оферты) на получение Кредита в виде Электронного документа по Системе Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лица, подписывающего такое Заявление (оферту).

5.4. Предоставление Кредита осуществляется на основании Заявления (оферты) посредством зачисления Кредита на Расчетный счет. Датой (днем) предоставления Кредита считается дата (день) зачисления суммы Кредита на Отдельный счет. Получение Заемщиком Кредита в сроки, установленные для акцепта Заявления (оферты), признается Сторонами получением акцепта Заемщиком.

5.5. Заявление (оферта) не может быть отозвано в течение срока, установленного для его акцепта, и Заемщик не вправе отказаться от получения Кредита с момента направления Банку Заявления (оферты).

6. ПРОЦЕНТЫ, КОМИССИИ

6.1. Процентная ставка по каждому Кредиту в рамках Кредитной линии фиксируется при каждой выборке в зависимости от срока предоставляемого Кредита в рамках Кредитной линии, и указывается в соответствующем Заявлении (оферте) Заемщика, акцептованном Кредитором и составленном по форме согласно Приложению № 1 к настоящему Соглашению.

При этом максимальная фиксированная процентная ставка по каждому Кредиту в рамках Кредитной линии: _____ процентов годовых.

6.2. Проценты по Кредитной линии увеличиваются (независимо от максимальной величины, указанной в пункте 6.1 Соглашения) на _____ (_____) процентов годовых в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств (финансовых ковенантов), указанных в подпункте 15) пункта 9.1. Соглашения и неприменения права Банка в одностороннем порядке отказаться от предоставления Кредита и/или приостановить предоставление Кредита и/или потребовать исполнения Заемщиком обязательств по Соглашению досрочно.

Увеличенная процентная ставка действует с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором установлен факт нарушения указанного обязательства и до первого числа месяца (не включая эту дату), следующего за месяцем, в котором был установлен факт устранения данного нарушения.

Непредоставление документов необходимых для расчета финансовых ковенант в соответствии с подпунктом 15) пункта 9.1 Соглашения, позволяет считать обязательство, указанное в настоящем подпункте невыполненным;

При одновременном неисполнении 2 (Двух) и более условий подпункта 15) пункта 9.1. Соглашения, процентная ставка может быть увеличена не более чем на _____ (_____) процентов

годовых.

При изменении Банком размера процентной ставки в одностороннем порядке Банк направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об изменении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Уведомление считается направленным в момент вручения Заемщику, если оно направлено с нарочным, или в момент сдачи его в организацию связи, если оно направлено Заемщику заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении.

6.3. Кредитор вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентной ставки по каждому Кредиту (независимо от максимальной величины, указанной в пункте 6.1 Соглашения) в случае увеличения следующих процентных индикаторов:

- а) ключевой ставки Банка России, значение которой принимается по данным, размещенным:
 - на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru)
 - в системе Bloomberg (код инструмента RREFKEYR Index)
 - в системе Reuters (код инструмента RUKEYRATE=CBRF)

и/или

- б) среднеарифметического значения за календарный месяц ставки бескупонной доходности ОФЗ со сроком до погашения 3 (Три) года по данным, публикуемым на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru).

Увеличение в одностороннем порядке процентной ставки осуществляется на величину роста процентного индикатора. Рост процентного индикатора рассчитывается как разница между значениями процентного индикатора, действовавшими в первый Рабочий день текущего месяца и в наиболее позднюю из нижеследующих дат:

- в первый Рабочий день месяца, следующего за месяцем, в котором была установлена процентная ставка по Соглашению (заключено Соглашение)/Кредиту;
- в первый Рабочий день месяца, следующего за месяцем, в котором заключено дополнительное соглашение к Соглашению, предусматривающее изменение процентной ставки по Соглашению/Кредиту;
- в первый Рабочий день месяца, в котором было направлено последнее уведомление об изменении процентной ставки по Соглашению/Кредиту.

При одновременном изменении двух процентных индикаторов для определения новой процентной ставки в расчет принимаются значения индикатора, увеличившегося на большую величину.

При увеличении Кредитором размера процентной ставки в одностороннем порядке в соответствии с настоящим пунктом Соглашения Кредитор направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об увеличении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Новая процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за месяцем, в котором Заемщику было направлено письменное уведомление об увеличении процентной ставки. Указанное уведомление считается направленным в момент вручения Заемщику, если оно направлено с нарочным, или в момент сдачи его в организацию связи, если оно направлено Заемщику заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении.

В случае направления Кредитором уведомления об увеличении процентной ставки по основаниям, предусмотренным настоящим пунктом Соглашения, Заемщик до наступления даты начала действия новой процентной ставки вправе (в том числе, по истечении Общего срока предоставления Кредитов) досрочно погасить Кредит/Кредиты (часть Кредита), по которым увеличивается процентная ставка, без согласования с Кредитором и без уплаты комиссии за досрочное погашение или иных дополнительных платежей, связанных с досрочным погашением. Начиная с даты начала действия новой процентной ставки досрочное погашение Кредита/Кредитов (части Кредита) осуществляется в соответствии с условиями, указанными в статье 7 Соглашения.

6.4. Проценты начисляются на Основной долг, начиная с даты, следующей за датой первого предоставления Кредита в рамках Кредитной линии, по дату фактического окончательного погашения Кредитов в рамках Кредитной линии.

6.5. Заемщик обязуется уплачивать проценты, ежемесячно, в последний Рабочий день месяца, начисленные за текущий календарный месяц, начиная с даты предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии, а также в дату окончательного погашения (возврата) соответствующего Кредита, указанную в Заявлении (оферте), акцептованном Кредитором (за исключением процентов, подлежащих уплате в порядке предварительного платежа в соответствии с настоящим пунктом Соглашения). В случае возникновения Просроченной задолженности по Основному долгу окончательная уплата процентов производится в дату окончательного фактического погашения (возврата) Кредитов.

6.6. Суммы причитающихся к погашению Заемщиком процентов по Соглашению исчисляются по формуле простых процентов непрерывно нарастающим итогом за фактическое количество дней пользования Кредитом, при этом год принимается равным 365 или 366 дням в соответствии с действительным числом календарных дней в году.

6.7. В случае досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита):

6.7.1. в порядке, предусмотренном подпунктом 7.2.1. пункта 7.2. Соглашения, Заемщик уплатит Кредитору комиссию за досрочное погашение (за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением) в размере, согласованном Сторонами в дополнительном соглашении к Соглашению, заключаемом в соответствии с пунктом 7.2. Соглашения.

Комиссия уплачивается в валюте Кредитной линии единовременно в дату досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита);

6.7.2. в порядке, предусмотренном подпунктом 7.2.2. пункта 7.2. Соглашения, Заемщик уплатит Кредитору комиссию за досрочное погашение (за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением), рассчитываемую в зависимости от срока, оставшегося от даты досрочного погашения до даты окончательного погашения (возврата) Кредита, указываемую в Заявлении (оферте).

6.7.3. в порядке, предусмотренном подпунктом 7.2.3. пункта 7.2. Соглашения, (по истечении срока моратория на досрочное погашение) – комиссия за досрочное погашение (возврат) Кредита/Кредитов (части Кредита) не взимается;

7. ПОГАШЕНИЕ (ВОЗВРАТ) КРЕДИТОВ

7.1. Заемщик обязуется произвести погашение (возврат) Кредитов «___» _____ 2020 года в полном размере.

При этом Заемщик обязуется производить погашение (возврат) каждого Кредита, предоставленного в рамках Соглашения, единовременно в полном размере в дату погашения (возврата) Кредита, указанную в Заявлении (оферте), оформленном по форме Приложения № 1 к Соглашению, которое было акцептовано Кредитором.

7.2 Заемщик вправе полностью или частично досрочно погасить Кредит/Кредиты (часть Кредита) на условиях, указанных в Заявлении (оферте) на получение Кредита, которое было акцептовано Кредитором, в соответствии с одним из нижеуказанных вариантов:

7.2.1. только по согласованию с Кредитором (за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением) и при условии заключения соответствующего дополнительного соглашения к Соглашению, содержащего условия досрочного погашения (сумму и дату досрочного погашения, а также размер комиссии за досрочное погашение). При этом Заемщик обязан письменно направить Кредитору запрос на разрешение досрочного погашения не позднее, чем за _____ (_____) Рабочих дней до даты предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита), в котором должны быть указаны: реквизиты Соглашения (номер и дата заключения), номер и дата Заявления (оферты), на основании которого выдан погашаемый Кредит, уполномоченные лица Заемщика на подписание дополнительного соглашения о досрочном погашении (с приложением документов, подтверждающих их полномочия на подписание дополнительного соглашения), сумма и запрашиваемая дата досрочного погашения. Кредитор письменно сообщает Заемщику о своем решении (согласовании досрочного погашения или отказе в досрочном погашении). При наличии согласия Кредитора на досрочное погашение Стороны заключают дополнительное соглашение, на основании которого осуществляется досрочное погашение, содержащее указанные в настоящем пункте условия.

Запрос на досрочное погашение может быть направлен Заемщиком в виде Электронного документа по Системе Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лица, подписавшего такой запрос.

Если на момент досрочного погашения у Заемщика имеется задолженность по нескольким предоставленным Кредитам в рамках Соглашения и в запросе на разрешение досрочного погашения не указано, задолженность по какому именно из Кредитов подлежит погашению, Банк вправе направить средства в погашение последнего из полученных Кредитов.

7.2.2. письменно уведомив об этом Банк не позднее, чем за _____ (_____) Рабочих дней до даты предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита), уплатив комиссию за досрочное погашение в соответствии со статьей 6. Соглашения. В уведомлении Заемщика должны быть указаны реквизиты Соглашения (номер, дата заключения), номер и дата Заявления (оферты), на основании которого выдан погашаемый Кредит, сумма и планируемая дата досрочного погашения.

Уведомление о досрочном погашении может быть направлено Заемщиком в виде Электронного документа по Системе Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лица, подписавшего такое уведомление.

Если на момент досрочного погашения у Заемщика имеется задолженность по нескольким предоставленным Кредитам в рамках Соглашения и в уведомлении Заемщика о досрочном погашении не указано, задолженность по какому именно из Кредитов подлежит погашению, Банк вправе направить средства в погашение последнего из полученных Кредитов.

7.2.3. досрочное погашение (возврат) Кредита/Кредитов (части Кредита) Заемщиком в течение срока (срока моратория на досрочное погашение), определяемого в Заявлении (оферте), запрещено, за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением. По истечении срока (срока моратория на досрочное погашение), определяемого в Заявлении (оферте), Заемщик вправе полностью или частично погасить Кредит/Кредиты (часть Кредита) при условии письменного уведомления Банка не позднее, чем за _____ (_____) Рабочих дней до даты предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита). В уведомлении Заемщика должны быть указаны: реквизиты Соглашения (номер, дата заключения), номер и дата Заявления (оферты), на основании которого выдан погашаемый Кредит, сумма и планируемая дата досрочного погашения.

Уведомление о досрочном погашении может быть направлено Заемщиком в виде Электронного документа по Системе Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лица, подписавшего такое уведомление.

Если на момент досрочного погашения у Заемщика имеется задолженность по нескольким предоставленным Кредитам в рамках Соглашения и в уведомлении Заемщика о досрочном погашении не указано, задолженность по какому именно из Кредитов подлежит погашению, Банк вправе направить средства в погашение последнего из полученных Кредитов.

8. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО СОГЛАШЕНИЮ

8.1. Все расчеты по Соглашению осуществляются Заемщиком в валюте Российской Федерации в безналичном порядке по правилам, формам и стандартам, установленным Центральным банком Российской Федерации.

8.2. Погашение (возврат) Кредита, уплата начисленных процентов и иных сумм, причитающихся Кредитору по Соглашению, производятся путем списания Кредитором денежных средств с Расчетного счета и/или Расчетного счета в иностранной валюте на условиях заранее данного акцепта в соответствии с пунктом 12.1. Соглашения.

8.3. При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах Заемщика в Банке для удовлетворения всех предъявленных к ним требований, в том числе требований Кредитора, или невозможности списать денежные средства со счетов Заемщика в Банке по другим причинам, Заемщик обязуется исполнить денежные обязательства по Соглашению путем перечисления средств со своих счетов в других кредитных организациях, при необходимости осуществив конвертацию денежных средств в валюту Кредитной линии, на корреспондентский счет Банка, указанный в статье 17 Соглашения, на основании платежных поручений.

8.4. Все платежи в погашение Основного долга / в оплату процентов/комиссий/неустоек по Соглашению при недостаточности или отсутствии денежных средств на Расчетном счете и Расчетном счете в иностранной валюте, или невозможности списать денежные средства со счетов Заемщика в Банке по другим причинам, должны осуществляться Заемщиком в пользу Кредитора с обязательным указанием в платежных поручениях следующих реквизитов: «Реф. _____ Кредитное соглашение № _____ от _____.2017, погашение основного долга / оплата процентов/комиссий/неустоек (штрафы/пени), срок (дата) погашения _____» и соблюдением очередности удовлетворения денежных требований в соответствии с Соглашением.

8.5. Денежные требования Кредитора по Соглашению удовлетворяются в следующей очередности (в том числе независимо от указания Заемщиком назначения платежа в платежном поручении):

- 1) не уплаченные в срок проценты по Кредитной линии;
- 2) Просроченная задолженность по Основному долгу;
- 3) документально подтвержденные расходы Кредитора по Соглашению;
- 4) проценты по Кредитной линии;
- 5) Основной долг;
- 6) не уплаченные в срок комиссии;
- 7) комиссии по Кредитной линии;
- 8) неустойка, начисленная на не оплаченные в срок проценты по Кредиту/Кредитам;
- 9) неустойка, начисленная на не оплаченные в срок комиссии;
- 10) неустойка, начисленная на просроченную задолженность по Основному долгу;
- 11) неустойка, начисленная за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, указанных в пункте 9.1. Соглашения.

8.6. Датой (днем) исполнения денежных обязательств Заемщика по Соглашению считается, в зависимости от способа исполнения обязательств Заемщика по Соглашению, дата (день) списания денежных средств со счета Заемщика в Банке или дата (день) зачисления их на корреспондентский счет Банка, указанный в статье 17 Соглашения.

8.7. Если последний день срока исполнения обязательства Стороной по Соглашению приходится на нерабочий день, днем окончания срока исполнения такого обязательства считается ближайший следующий за ним Рабочий день с соответствующим пересчетом причитающихся Кредитору платежей.

8.8. Кредитор по письменному запросу Заемщика предоставляет выписки со счетов по учету предоставленных Кредитов. Выписки предоставляются лицам, указанным в карточке с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Заемщика (при ее наличии) или уполномоченным Заемщиком соответствующей доверенностью на получение выписок по указанному (-ым) счету (-ам).

9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА

9.1. Заемщик обязуется:

- 1) использовать полученные Кредиты строго по целевому назначению, в соответствии с Соглашением;
- 2) обеспечить возможность осуществления Кредитором контроля за целевым использованием Кредитов, включая беспрепятственное ознакомление Кредитора с бухгалтерской отчетностью, договорными и иными документами Заемщика, имеющими отношение к получению Кредитов и его использованию;
- 3) погасить (возвратить) Кредиты в полной сумме в установленные Соглашением сроки, в том числе досрочно при направлении Кредитором соответствующего письменного уведомления в случае возникновения обстоятельств, изложенных в пункте 12.4. Соглашения, в сроки, установленные пунктом 12.5. Соглашения;
- 4) своевременно и полностью оплатить Кредитору проценты, комиссии и неустойки по Соглашению, документально подтвержденные расходы Кредитора, понесенные им в связи с исполнением Соглашения, в том числе при возникновении обстоятельств, изложенных в пункте 12.4. Соглашения;

- 5) при заключении договоров банковского счета предоставлять Кредитору согласие (акцепт) на списание денежных средств, причитающихся ему по Соглашению, со счетов, которые в течение срока действия Соглашения будут открыты ему в Банке на основании соответствующих договоров, и подписать необходимые документы, позволяющие Кредитору производить списание денежных средств со счетов, открытых Заемщиком в Банке, в счет исполнения обязательств по Соглашению;
- 6) в случае внесения изменений в учредительные документы Заемщика предоставить Кредитору нотариально удостоверенные копии соответствующих документов в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты государственной регистрации изменений;
- 7) своевременно предоставлять Кредитору бухгалтерскую и прочую отчетность, сроки предоставления и состав которой определены в пунктах 9.3. - 9.5. Соглашения;
- 8) предоставлять Кредитору письма за подписью уполномоченного лица Заемщика об отсутствии/наличии недоимки и задолженности по пеням, штрафам перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и государственными внебюджетными фондами по состоянию на 01 апреля, 01 июля и 01 октября текущего года и 01 января следующего года (с указанием размера и вида задолженности в случае ее наличия). Указанные письма предоставляются Кредитору не позднее срока предоставления Кредитору квартальной и годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с пунктами 9.3, 9.4. настоящего Соглашения. При предоставлении годовой бухгалтерской отчетности дополнительно предоставляется вышеуказанная информация по состоянию на 01 число месяца, в котором в Банк предоставлена годовая бухгалтерская отчетность;
- 9) незамедлительно известить Кредитора в письменной форме о любом существенном факте (событии, действии), которые, по мнению Заемщика, могут существенно ухудшить его финансовое состояние или имущественное положение, повлиять на его платежеспособность, а также о мерах, предпринимаемых им для устранения последствий указанных событий, действий;
- 10) предварительно письменно уведомить Кредитора об отчуждении имущества, принадлежащего Заемщику на праве собственности (хозяйственного ведения), стоимость которого превышает _____ (_____) процентов балансовой стоимости активов Заемщика на дату отчуждения имущества;
- 11) не раскрывать содержание Соглашения и любую информацию, относящуюся к его исполнению третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных Законодательством (обязательство Заемщика по защите конфиденциальной информации, возлагаемое на Заемщика настоящим Соглашением, не распространяется на общедоступную информацию, а также на информацию, которая станет известна третьим лицам не по его вине);
- 12) без письменного согласования с Кредитором не осуществлять следующие действия:
 - выдавать займы, предоставлять залоги в пользу третьих лиц;
 - предоставлять поручительства в пользу третьих лиц, за исключением компаний, входящих в группу «Российские коммунальные системы» (определяется исходя из периметра консолидации по МСФО отчетности);
- 13) ежеквартально в сроки предоставления бухгалтерской отчетности предоставлять в Банк справку о размере просроченной дебиторской задолженности на срок более 12 (Двенадцати) месяцев и более 24 (Двадцати четырех) месяцев по форме, согласованной с Банком;
- 14) сохранять статус гарантирующей организации для централизованной системы холодного водоснабжения и водоотведения на территории города Тольятти на весь период кредитования. (На основании постановления Мэрии г.о. Тольятти от 04.04.2014 №1081-п/1);
- 15) в течение всего срока действия Соглашения соблюдать финансовые ковенанты. Ковенанты тестируются по ежеквартальной отчетности РСБУ.
- 16) в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» предоставлять Кредитору документы (информацию) и выполнять иные действия, необходимые для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога (при наличии) по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью Заемщика непосредственно на месте;
- 17) надлежащим образом соблюдать все прочие условия Соглашения.

9.2. Помимо обязанностей, предусмотренных пунктом 9.1. Соглашения, Заемщик обязуется письменно извещать Кредитора о любом нижеуказанном факте в течение _____ (_____) Рабочих дней со дня его наступления, произошедшего в течение действия Соглашения:

- 1) произойдет изменение места нахождения или почтового адреса Заемщика, а также любого из указанных в настоящем Соглашении платежных реквизитов Заемщика.
- 2) Заемщик узнает/должен будет узнать об изменениях в составе и/или структуре акционеров/участников, владеющих самостоятельно и/или совместно с их аффилированными лицами 20 (Двадцатью) и более процентами акций/долей в уставном капитале Заемщика;
- 3) произойдет изменение персонального состава органов управления Заемщика;
- 4) уполномоченным органом управления Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, будет принято решение о ликвидации, реорганизации Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению;
- 5) заинтересованным лицом будет подано в арбитражный суд заявление о признании Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению банкротом.

9.3. Заемщик обязуется предоставлять Кредитору ежеквартально не позднее 10 мая, 10 августа и 10 ноября копии следующих документов отчетности текущего года по состоянию на 01 апреля, 01 июля и 01 октября, соответственно:

- 1) форм бухгалтерской отчетности, включающие:
 - бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);
 - отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);
- 2) сведений и расшифровок к бухгалтерскому балансу, включающих:
 - дебиторскую и кредиторскую задолженность Заемщика в разрезе срочной и просроченной (с указанием сроков просроченной задолженности);
 - данные о балансовой стоимости неликвидных запасов (запасов, которые не реализованы в течение 360 (Трехсот шестидесяти) календарных дней, если это не связано с особенностями производственного цикла);
 - займы и кредиты;
 - данные о полученном и предоставленном обеспечении (по видам);
 - данные о наличии выданных Заемщиком поручительств/выданных по поручению Заемщика гарантий/открытых аккредитивов/о лимитах финансирования под уступку денежного требования (лимитах факторинга) в разрезе дебиторов в соответствии с заключенными Заемщиком с финансовыми агентами соглашениями;
 - данные о наличии/отсутствии просроченных обязательств перед работниками по расчетам по заработной плате;
 - данные о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами (с указанием суммы задолженности при ее наличии и причин возникновения);
 - данные о наличии/отсутствии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам Заемщика (с указанием суммы не исполненных в срок распоряжений при их наличии);
 - данные об оборотах по расчетным счетам в иных кредитных организациях;
 - данные о величине чистых активов Заемщика;
 - справки Заемщика о размере сумм амортизационных отчислений, уплаченных процентов и комиссий, объеме уплаченных лизинговых платежей за последние четыре отчетных квартала;
 - справки Заемщика об объеме подлежащих уплате лизинговых платежей в части основного долга, т.е. об остатке подлежащих уплате лизинговых платежей, за минусом процентов, комиссий и прочих расходов, не связанных с основным долгом по лизинговому договору;
 - данные о наличии/отсутствии негативных событий и тенденций, произошедших в деятельности Заемщика с 01.07.2017 г. по дату предоставления сведений;
- 3) справки от иных кредитных организаций / письмо Заемщика об отсутствии/наличии случаев возникновения просроченной задолженности по основному долгу, процентам, комиссиям за отчетный квартал.

9.4. Заемщик обязуется предоставлять Кредитору ежегодно:

9.4.1. не позднее 10 апреля текущего года копии следующих документов бухгалтерской отчетности за последний отчетный год:

- 1) форм годовой бухгалтерской отчетности, включающей:
 - бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);
 - отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);

- отчет об изменениях капитала (форма по ОКУД 0710003);
- отчет о движении денежных средств (форма по ОКУД 0710004);
- 2) пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности (в случае ее наличия);
- 3) сведений и расшифровок к годовому бухгалтерскому балансу, включающих документы, предусмотренные подпунктом «2» пункта 9.3 Соглашения;
- 4) справки от иных кредитных организаций / письмо Заемщика об отсутствии/наличии случаев возникновения просроченной задолженности по основному долгу, процентам, комиссиям за последний квартал отчетного года;

9.4.2. не позднее 10 февраля текущего года, следующего за отчетным, данные о состоянии финансово-хозяйственной деятельности Заемщика за период с 1 октября по 31 декабря отчетного года.

9.5. Заемщик обязуется предоставлять Кредитору ежегодно до 30 июля текущего года за последний отчетный год аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности Заемщика за последний отчетный год (в случае, если отчетность юридического лица - Заемщика в соответствии с Законодательством подлежит обязательному аудиту).

9.6. Документы бухгалтерской отчетности должны быть составлены и подписаны в соответствии с требованиями Законодательства. Годовая отчетность должна иметь отметку о ее получении налоговым органом по месту государственной регистрации Заемщика. Предоставляемые копии документов бухгалтерской отчетности должны быть заверены руководителем или иным уполномоченным лицом (с приложением документов, подтверждающих полномочия лица на заверение копий документов от имени Заемщика), прошиты, пронумерованы и скреплены печатью Заемщика (при ее наличии). В случае передачи в налоговый орган годовой отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи Кредитору дополнительно должны быть представлены копии протокола входного контроля бухгалтерской отчетности и квитанции о приеме отчетности, прошитые вместе с документами бухгалтерской отчетности и заверенные уполномоченным лицом Заемщика (с указанием информации о том, что отчетность передана в налоговый орган в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи).

Документы бухгалтерской и прочей отчетности на последнюю отчетную дату (за исключением годовой отчетности), а также пояснительные записки к балансам и аудиторское заключение могут быть направлены в Банк в виде Электронного документа по Системе Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лиц, подписывающих такие документы.

Датой представления Заемщиком документов отчетности и иных документов, предусмотренных Соглашением, является дата их фактического получения Кредитором.

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА

10.1. Обеспечением исполнения обязательств Заемщика по Соглашению является:

- а) поручительство ООО «РКС-Холдинг».

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА

11.1. Заемщик несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Соглашению, в частности, в случае просрочки исполнения.

Неустойка (штраф) оплачивается Заемщиком в течение _____(_____) календарных дней после получения требования Банка об уплате неустойки (штрафа).

11.6. Датой признания Заемщиком неустойки (штрафа/пени) считается дата фактического получения Кредитором денежных средств, перечисленных Заемщиком или списанных Банком на условиях заранее данного акцепта в связи с уплатой неустойки (штрафа/пени).

12. ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТОРУ

12.1. С целью должного исполнения денежных обязательств Заемщика по Соглашению, включая обязательства по уплате неустоек, предусмотренных Соглашением, настоящим Заемщик предоставляет Кредитору согласие (акцепт) на списание без его распоряжения денежных средств, причитающихся Кредитору по настоящему Соглашению, с Расчетных счетов и Расчетных счетов в иностранной валюте, открытых Заемщиком в Банке и указанных в пункте 1.1 Соглашения. Согласие (акцепт) Заемщика на списание Банком денежных средств со счетов, открытых Заемщиком в Банке, в счет исполнения обязательств по Соглашению является заранее данным акцептом и предоставляется в размере Лимита задолженности, предусмотренного Соглашением, процентов, комиссий, неустоек, причитающихся Кредитору, без ограничения по количеству оформляемых Банком соответствующих расчетных документов, согласно условиям настоящего Соглашения и принятым Заемщиком обязательствам по Соглашению.

12.2. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетных счетах настоящим Заемщик поручает Кредитору осуществлять продажу иностранной валюты с имеющихся расчетных счетов в иностранной валюте и направлять полученные в результате конверсии суммы денежных средств на погашение соответствующей задолженности Заемщика по Соглашению в соответствии с Законодательством. При этом, продажа иностранной валюты за рубли осуществляется по курсу Банка на дату проведения такой операции.

12.3. Настоящим Заемщик подтверждает, что условия настоящего Соглашения являются поручением на продажу иностранной валюты, а также одновременно распоряжением Заемщика о зачислении купленной суммы в рублях на погашение денежных обязательств Заемщика по Соглашению.

12.4. Кредитор имеет право в одностороннем порядке отказаться от предоставления Кредита и/или приостановить предоставление Кредита и/или потребовать исполнения Заемщиком обязательств по Соглашению досрочно при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Кредит не будет возвращен в срок, а также в любом из следующих случаев (при этом Кредитор самостоятельно определяет факт наличия или отсутствия указанных обстоятельств и не обязан предоставлять Заемщику или лицу, предоставившему обеспечение по Соглашению, доказательства их наличия):

- (1) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком какого-либо обязательства перед Кредитором по Соглашению или любому другому договору, заключенному с Кредитором, либо неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по любому договору, заключенному Заемщиком с лицом, являющимся в соответствии с Законодательством аффилированным лицом Кредитора, в том числе Кредитор вправе в одностороннем порядке потребовать исполнения Заемщиком обязательств по Соглашению досрочно в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по предоставлению нотариально удостоверенных копий документов о внесении изменений в учредительные документы, документов бухгалтерской и прочей отчетности по истечении 30 (Тридцати) календарных дней после сроков, установленных подпунктом 6) пункта 9.1. и пунктами 9.3.-9.4. Соглашения для предоставления Заемщиком указанных документов Кредитору;
- (2) если Заемщик просрочит любой из причитающихся Кредитору со стороны Заемщика платежей;
- (3) в случае наличия у Кредитора информации о том, что произошло существенное, по мнению Кредитора, ухудшение финансового положения Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, и/или появления иных обстоятельств, которые могут привести к неисполнению/ненадлежащему исполнению Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Соглашению, своих обязательств;
- (4) в случае утраты (полностью или частично) обеспечения, предусмотренного Соглашением, или ухудшения его состояния и условий, в том числе нарушения Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Соглашению, обязанностей по договорам, обеспечивающим исполнение Заемщиком обязательств по Соглашению, по обстоятельствам, за которые Кредитор не отвечает;
- (5) если со стороны Заемщика и/или третьих лиц будут предприняты действия, направленные на прекращение или уменьшение обеспечения, признание сделок, обеспечивающих

исполнение Заемщиком обязательств по настоящему Соглашению, недействительными или незаключенными, а также в случае предъявления к предмету залога в судебном порядке требований Банка, третьих лиц, включая принятия ими мер по обеспечению таких требований, в том числе в связи с началом процедуры банкротства залогодателя;

- (6) в случае предъявления к Расчетному счету и/или Расчетному счету в иностранной валюте, а также к другим счетам Заемщика в Банке и других кредитных организациях инкассовых поручений, платежных требований, исполнительных листов и/или наложения ареста на денежные средства, находящиеся на указанных счетах, и/или приостановления операций по счетам уполномоченными государственными органами, при этом:
 - в любом из указанных в настоящем подпункте случаев Кредитор имеет право в одностороннем порядке отказаться от предоставления Кредита и/или приостановить предоставление Кредита;
 - при приостановлении операций по счетам уполномоченными государственными органами, а также при возникновении иных обстоятельств, указанных в настоящем подпункте, если они наступили в отношении денежных средств, сумма которых превышает 10 (Десять) процентов чистых активов и/или 5 (Пять) процентов балансовой стоимости активов на последнюю отчетную дату, Кредитор вправе потребовать исполнения Заемщиком обязательств по Соглашению досрочно;
- (7) в случае подачи Заемщиком заявления о расторжении договора Расчетного счета и/или договора Расчетного счета в иностранной валюте, на основании которых ему были открыты Расчетный счет и Расчетный счет в иностранной валюте;
- (8) в случае предоставления Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Соглашению, недостоверной или заведомо неполной или ложной информации, в том числе недостоверных или недействительных документов;
- (9) в случае принятия уполномоченным органом управления Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, решения о ликвидации, реорганизации Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению;
- (10) в случае, принятия арбитражным судом заявления заинтересованного лица о признании Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, банкротом;
- (11) если у Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, 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) / Заемщик или лицо, предоставившее обеспечение, 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 восстановили членство в прежней саморегулируемой организации в течение 30 (Тридцати) дней с момента его прекращения;
- (12) если возбуждено уголовное дело или наступила уголовная ответственность в отношении лица, выполняющего функции единоличного исполнительного органа управления, члена органа управления или акционера /участника, владеющего совместно с его аффилированными лицами 20 (Двадцатью) и более процентами акций/долей в уставном капитале Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, либо возбуждено уголовное дело или наступила уголовная ответственность в отношении физического лица, предоставившего обеспечение по Соглашению;
- (13) если в персональном составе органов управления Заемщика или лица, предоставившего обеспечение произошли изменения, способные, по мнению Кредитора, привести к неисполнению Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Соглашению, своих обязательств;
- (14) в случае уменьшения рыночной стоимости имущества, переданного в залог в обеспечение исполнения обязательств по Соглашению, и непредоставления дополнительного обеспечения, приемлемого для Кредитора;
- (15) если в составе и/или структуре акционеров/участников, владеющих совместно с их аффилированными лицами 20 (Двадцатью) и более процентами акций/долей в уставном капитале Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, либо в составе бенефициарных владельцев, имеющих возможность контролировать действия Заемщика или лица, предоставившего обеспечение, произошли изменения, способные, по мнению Банка, привести к неисполнению Заемщиком или лицом, предоставившим

- обеспечение, своих обязательств;
- (16) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных в подпунктах 12) - 15) пункта 9.1. Соглашения;
 - (17) в иных случаях, предусмотренных Законодательством.

12.5. При наступлении любого (любых) из обстоятельств, предусмотренных пунктом 12.4. Соглашения, Кредитор имеет право (но не обязан) направить Заемщику соответствующее письменное уведомление (далее «Письменное уведомление»). Заемщик обязан исполнить требования, содержащиеся в Письменном уведомлении, в срок не позднее ____ (____) календарных дней с момента получения Заемщиком Письменного уведомления Кредитора. Момент получения Письменного уведомления определяется в соответствии с пунктом 16.3. Соглашения.

12.6. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить начисление процентов путем направления Заемщику письменного уведомления в случае подачи в арбитражный суд заявления о признании Заемщика банкротом либо предъявления Банком своих требований по Соглашению после принятия арбитражным судом заявления о признании Заемщика банкротом. В этих случаях проценты на сумму задолженности не начисляются с даты получения письменного уведомления о прекращении начисления процентов, если иная дата не указана в уведомлении. Момент получения указанного уведомления Заемщиком определяется в соответствии с пунктом 16.3. Соглашения. Прекращение начисления процентов в связи с подачей в арбитражный суд заявления о признании Заемщика банкротом либо предъявлением Банком своих требований после принятия арбитражным судом указанного заявления не освобождает Заемщика от обязанности уплатить уже начисленные к этому моменту проценты.

12.7. Неосуществление Кредитором своих прав, предусмотренных Соглашением, не является отказом Кредитора от осуществления таких прав в последующем. Единичное или частичное осуществление Кредитором своих прав, предоставленных ему Соглашением, не является основанием для прекращения иных прав, имеющихся у Кредитора в соответствии с Соглашением.

13. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ ЗАЕМЩИКА

13.1. Заключая настоящее Соглашение, Заемщик заявляет Банку и заверяет его в следующем:

13.1.1. Заемщик обладает необходимой правоспособностью для осуществления своей деятельности, заключения и исполнения настоящего Соглашения, у Заемщика не отозвана (не аннулирована) лицензия, необходимая для осуществления основного вида деятельности, срок действия лицензии не истек, либо основной вид деятельности, осуществляемый Заемщиком, не подлежит лицензированию;

13.1.2. Заемщик имеет возможность и обязуется выполнять взятые им на себя обязательства по Соглашению в полном объеме и в установленные сроки;

(Вариант пункта 13.1.3. выбирается в зависимости от того требуется или не требуется одобрение заключения Соглашения органами управления Заемщика, иное согласование или соблюдение специального порядка совершения сделок):

13.1.3. Лицо, подписавшее настоящее Соглашение, имеет на это все полномочия. Заключение Соглашения не требует одобрения органами управления Заемщика, иного согласования или соблюдения специального порядка совершения сделок в соответствии с требованиями законодательства и учредительных документов Заемщика;

Или

13.1.3. Лицо, подписавшее настоящее Соглашение, имеет на это все полномочия, выполнены все формальности и соблюдены необходимые процедуры для заключения Соглашения, а также Банку предоставлены все необходимые в соответствии с учредительными документами и действующим законодательством одобрения/согласия на заключение Соглашения. Получение Заемщиком иных одобрений или согласований не требуется;

13.1.4. Вся информация и документы, предоставленные Заемщиком Банку в связи с заключением Соглашения, являются достоверными, Заемщик не скрыл обстоятельств, которые могли бы при их обнаружении негативно повлиять на решение Банка, касающееся заключения настоящего Соглашения;

13.1.5. Заключение Соглашения не нарушает никаких прав и обязанностей Заемщика перед третьими лицами;

13.1.6. Заемщик не участвует и не связан каким-либо образом ни с одной сделкой или иным обязательством, по которым Заемщик находится в ситуации невыполнения своих обязательств или обязан досрочно выполнить свои обязательства или участие в которых может негативно повлиять на способность Заемщика выполнить взятые им по Соглашению обязательства, о которых Банк не был письменно информирован Заемщиком.

14. ДЕЙСТВИЕ СОГЛАШЕНИЯ

14.1. Соглашение составлено и подлежит толкованию в соответствии с Законодательством.

14.2. Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента полного и надлежащего исполнения Сторонами всех обязательств по Соглашению.

14.3. Все изменения и дополнения к Соглашению (за исключением односторонних изменений, установленных Соглашением) совершаются в письменной форме в виде дополнительного соглашения за подписью уполномоченных представителей Сторон и считаются неотъемлемой частью Соглашения.

14.4. Если какое-либо положение Соглашения становится или признается недействительным или не соответствующим Законодательству вследствие внесения в Законодательство изменений, все остальные положения Соглашения остаются в силе.

15. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

15.1. В случае возникновения спора по настоящему Соглашению Сторона до обращения в суд предъявляет другой Стороне претензию в письменной форме в порядке, предусмотренном настоящей статьей Соглашения.

В претензии указываются требования Стороны, обстоятельства, на которых Сторона основывает свои требования, и иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

Претензия направляется способами, определенными настоящим Соглашением по адресу Стороны, указанному в Соглашении, либо по адресу, сообщенному Стороной в соответствии с пунктом 16.4 Соглашения.

15.2. Вне зависимости от получения ответа на претензию Сторона, предъявившая претензию, по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня фактического направления претензии вправе передать спор на разрешение суда.

15.3. Споры или разногласия, вытекающие из Соглашения, по которым Стороны не достигли договоренности, подлежат рассмотрению в соответствии с Законодательством в Арбитражном суде г. Самары.

16. КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ

16.1. Любое сообщение (уведомление, извещение, требование, запрос), адресованное одной Стороной другой Стороне в связи с исполнением Соглашения, совершается в письменной форме.

16.2. Обмен сообщениями осуществляется Сторонами посредством курьерской, почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), с использованием в предусмотренных Соглашением случаях Системы Дистанционного банковского обслуживания, а также иными способами, позволяющими достоверно установить, что сообщение исходит от Стороны по Соглашению.

16.3. Сообщение (уведомление, извещение, требование, запрос) считается переданным надлежащим образом и полученным адресатом (за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением):

- а) в дату, указанную на копии сообщения Стороной Соглашения (ее представителем или уполномоченным лицом) при вручении сообщения (в том числе при вручении сообщения, направленного с наложенным);
- б) в дату, указанную в уведомлении о вручении сообщения, направленного по почте заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- в) в дату отказа Стороны Соглашения от получения направленного сообщения, если этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи;
- г) в дату, на которую сообщение, направленное по почте заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресу, указанному Стороной в Соглашении, или по адресу, сообщенному Стороной в соответствии с пунктом 16.4. Соглашения, не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу (согласно информации, полученной отправителем сообщения от организации почтовой связи);
- д) в момент передачи сообщения по Системе Дистанционного банковского обслуживания в предусмотренных Соглашением случаях;
- е) в дату передачи сообщения иным способом, позволяющим достоверно установить, что сообщение исходит от Стороны по Соглашению.

16.4. Заемщик обязуется незамедлительно уведомлять Кредитора в письменной форме об изменении своих адресов и номеров телефонов. Риск неблагоприятных последствий в случае, если Заемщиком не направлено Кредитору уведомление об изменении своего адреса и номера телефона или такое уведомление направлено несвоевременно, несет Заемщик.

17. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Кредитор:

(публичное акционерное общество)

Место нахождения: _____

Почтовый адрес: _____

Корр./счет

№ _____

Корр./счет в долларах США _____

Корр./счет в ЕВРО _____

БИК _____

ИНН _____

ОГРН _____

Филиал

Почтовый адрес: _____

Телефон: _____

Факс: _____

Корр./счет: № _____

БИК _____

Заемщик:

**Общество с ограниченной
ответственностью «Волжские
коммунальные системы»**

Место нахождения: 445007, Самарская область, г. Тольятти, б-р 50 лет Октября, д.50.

Почтовый адрес: 445007, Самарская область, г. Тольятти, б-р 50 лет Октября, д.50.

Телефон: 8 (8482) 55-13-58

Факс: 8 (8482) 55-13-67

ИНН 6312101799

ОГРН 1106312008065

Р/счет № _____

в

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. Сведения, определенные Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», передаются в бюро кредитных историй.

18.2. На каждой странице Соглашения содержится оттиск штампа Банка согласно нижеследующему образцу:

18.3. Приложение №1 – форма Заявления (оферты) является неотъемлемой частью Соглашения.

18.4. Записи, внесенные от руки в специально предусмотренные для заполнения строки в тексте Соглашения, оговорены и подтверждены Сторонами. Указанные записи не рассматриваются в качестве приписки.

18.5. Соглашение заключено в г. Самаре «___» _____ 2017 года в 2 (Двух) подлинных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один экземпляр для Кредитора, один экземпляр для Заемщика.

ПОДПИСИ СТОРОН:

От имени Кредитора

От имени Заемщика

_____/_____
М.П.

_____/_____
М.П. (при наличии)

**Приложение №1
к Кредитному соглашению**

№ _____
от «____» _____ 2017 г.

[НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ ЗАЕМЩИКА]

исх. №

«...» 20.. г.

Банк _____
(дополнительно указывается наименование и
референс (делопроизводственный индекс)
структурного подразделения Банка
_____, сопровождающего
Соглашение, например Управление сопровождения
кредитных, залоговых и документарных операций,
реф. _____)

ЗАЯВЛЕНИЕ (ОФЕРТА) НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА

В соответствии с Кредитным соглашением № _____ от «__» _____ 20__ г., заключенным между
Банк _____ (публичное акционерное общество) и _____
(указывается полное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными
документами) (далее – Соглашение), просим предоставить Кредит на следующих условиях:

- сумма Кредита: _____ (_____) рублей __ копеек;
- погашение (возврат) Кредита осуществляется в полном объеме единовременно «__» _____ 20__ года;
- проценты за пользование Кредитом: ____ (указать размер процентной ставки цифрами и в скобках прописью, процентная ставка не должна превышать указанный в пункте 6.1 Соглашения максимальный размер) процентов годовых;
- порядок досрочного погашения: _____ (в соответствии с одним из вариантов, предусмотренных пунктом 7.2. Соглашения);
- Срок моратория на досрочное погашение: (указывается при порядке досрочного погашения в соответствии с подпунктом 7.2.3. пункта 7.2. Соглашения) _____ (указывается период времени, в течение которого Заемщик не вправе производить досрочное погашение (возврат) Кредита (части Кредита), за исключением случаев прямо предусмотренных Соглашением);
- Комиссия за досрочное погашение: _____ (в соответствии с одним из вариантов (6.7.1. или 6.7.2.), предусмотренных пунктом 6.7. Соглашения);

Просим зачислить указанные средства на наш расчетный счет № _____ (указать номер счета) в Банке _____.

Сумма полученного Кредита будет использована нами на цели, указанные в пункте 3.2 Соглашения, что подтверждается прилагаемыми документами.

Настоящим подтверждаем следующее:

- Заемщик относится / не относится к субъектам естественных монополий;
- Заемщик относится / не относится к лицам, на которых распространяется Федеральный закон от

- 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;
- отсутствуют изменения, внесенные в учредительные документы Заемщика с даты утверждения последних изменений, представленных в Банк (указывается конкретная календарная дата);
 - отсутствуют изменения в составе *участников/акционеров* и органах управления Заемщика с даты подписания Соглашения/акцепта предыдущего Заявления (оферты);
 - получение Кредита в соответствии с условиями настоящего Заявления (оферты) требует / не требует одобрения органами управления Заемщика или иного согласования в соответствии с требованиями Законодательства и учредительных документов Заемщика *(в случае, если требуется одобрение / получение согласия, в Банк предоставляется соответствующее решение об одобрении / согласии)*;
 - отсутствуют судебные споры с участием Заемщика/ *отсутствуют иные судебные споры с участием Заемщика, за исключением тех, о которых Банк проинформирован письменно*, а также отсутствуют корпоративные споры, инициированные третьими лицами/*акционерами/участниками/лицами*, занимающими должности в органах управления Заемщика, связанные с участием указанных лиц в управлении Заемщиком, признанием решений органов управления недействительными, признанием недействительными/ незаключенными договоров по отчуждению/ приобретению акций/ долей в уставном капитале заемщика, иными причинами *(в случае наличия указанных споров в Банк предоставляется письмо с информацией об указанных спорах, а абзац подлежит корректировке)*;
 - у Заемщика не отозвана (не аннулирована) лицензия, необходимая для осуществления основного вида деятельности, срок действия лицензии не истек, либо основной вид деятельности, осуществляемый Заемщиком, не подлежит лицензированию.

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

Настоящее Заявление (оферта) является безотзывным и Заемщик не вправе отказаться от получения Кредита в срок, установленный Соглашением для акцепта Заявления (оферты).

Настоящее Заявление (оферта) является неотъемлемой частью Соглашения. Иные условия кредитования определяются в соответствии с Соглашением.

От имени Заемщика

 (наименование должности руководителя/
 уполномоченного лица)
 Ф.И.О.

Подпись

М.П. (при наличии)

Кузнецова С.Н.