

**Договор № 02230020/86091100
об овердрафтном кредите**

г. Смоленск

28.08.2020

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «Кредитор», в лице Заместителя управляющего Смоленским отделением №8609 ПАО Сбербанк Алексева Ильи Николаевича, действующего на основании Устава, Положения о Смоленском отделении №8609 ПАО Сбербанк и Доверенности от «14» февраля 2020г., удостоверенной Струженковой Мариной Петровной, нотариусом Смоленского городского нотариального округа, зарегистрированной в реестре за №67/33-н/67-2020-3-448, с одной стороны, и Общество с ограниченной ответственностью «Региональные объединенные системы водоснабжения и водоотведения Смоленской области», именуемое(ый) в дальнейшем «Заемщик», в лице генерального директора Адаевой Светланы Николаевны, действующей на основании Устава, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор, именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

Статья 1. Предмет Договора

1.1. Кредитор предоставляет Заемщику овердрафтный кредит (овердрафт) на условиях, предусмотренных Договором, при недостаточности средств на кредитуемом счете Заемщика, указанном в Приложении № 1, (далее - Счет) на срок по «24» февраля 2021 года, а Заемщик обязуется возвратить Кредитору полученный кредит и уплатить проценты за пользование им и другие платежи в размере, в сроки и на условиях Договора.

1.2. Лимит овердрафта устанавливается в соответствии со Статьей 3 Договора и не может превышать 10 300 000 (Десять миллионов триста тысяч) рублей (валюта кредита).

Статья 2. Заверения и гарантии

2.1. Заемщик является юридическим лицом, надлежащим образом учрежденным и законно действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2. Заемщик подтверждает, что все согласия, необходимые для заключения Договора и иных договоров и соглашений, предусмотренных Договором, были получены и вступили в действие, или, если они не были получены, – то будут получены и/или вступят в действие в установленном порядке до заключения соответствующих договоров и соглашений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Заемщик заверяет, что случаи и события, перечисленные в п. 8.1.8 Договора, на дату заключения Договора не наступили и предпримет все действия, чтобы они не наступили в течение срока действия Договора.

2.4. Вся фактическая информация, представленная Заемщиком Кредитору, является достоверной и правильной во всех существенных аспектах на дату ее предоставления. На дату заключения Договора не было утаено какой-либо информации, что могло бы в результате сделать представленную информацию неверной или вводящей в заблуждение Кредитора в каких-либо существенных аспектах.

2.5. В отношении Заемщика не возбуждалось судебное, арбитражное или административное производство в каком-либо суде, арбитраже или органе, которое могло бы привести к невозможности Заемщика надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору.

2.6. Заемщиком исполнялись и соблюдались, равно как и в настоящее время исполняются и соблюдаются во всех существенных аспектах требования законодательства, неисполнение или несоблюдение которых могло бы привести Заемщика к невозможности надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору.

2.7. Заемщик имеет действительный и законный правовой титул или законное право пользования и эксплуатации в отношении активов, необходимых для осуществления его деятельности.

2.8. Насколько известно Заемщику, не имеют место какие-либо события или обстоятельства, которые могли бы повлиять на исполнение им обязательств по любым другим договорам или финансовым инструментам, а также которые бы могли привести Заемщика к невозможности надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору.

2.9. Заключение и исполнение Заемщиком Договора не противоречит его учредительным документам.

2.10. Заемщик заверяет и гарантирует, что на дату заключения Договора у Заемщика отсутствует информация о том, что между его участниками или его участниками и третьими лицами заключено корпоративное или иное аналогичное соглашение, ограничивающее его права как контрагента Кредитора, или каким-либо иным образом влияющее на возможность заключения или исполнения обязательств по Договору, а также иным заключаемым с Кредитором договорам.

Статья 3. Порядок определения и установления лимита овердрафта

3.1. Лимит овердрафта устанавливается на соответствующий Период действия лимита, который составляет не более 30 (Тридцати) календарных дней:

№ п/п	Период действия лимита	Расчетный период
1	С 28.08.2020 по 27.09.2020	---
2	С 28.09.2020 по 27.10.2020	с 01.06.2020 по 31.08.2020
3	С 28.10.2020 по 26.11.2020	с 01.07.2020 по 30.09.2020
4	С 27.11.2020 по 26.12.2020	с 01.08.2020 по 31.10.2020
5	С 27.12.2020 по 25.01.2021	с 01.09.2020 по 30.11.2020
6	С 26.01.2021 по 24.02.2021	с 01.10.2020 по 31.12.2020

3.2. На первый Период действия лимита лимит овердрафта устанавливается в размере 10 300 000 (Десять миллионов триста тысяч) рублей (валюта кредита).

3.3. На очередной Период действия лимита величина лимита овердрафта определяется Кредитором самостоятельно в размере 50 (Пятьдесят) процентов от среднемесячного объема кредитовых оборотов по Счету за истекший Расчетный период согласно таблице соответствия Расчетного периода и Периода действия лимита, указанной в п. 3.1 Договора.

3.4. При определении лимита овердрафта в расчет не принимаются:

3.4.1. Кредитовые обороты по счетам Заемщика в части полученных кредитов Кредитора.

3.4.2. Средства, полученные Заемщиком по кредитным договорам с другими банками, а также договорам займа и любым иным договорам, предусматривающим заимствование денежных средств.

3.4.3. Средства, полученные Заемщиком от третьих лиц в погашение ранее выданных Заемщиком займов этим или другим лицам.

3.4.4. Средства, перечисленные Заемщиком третьим лицам и возвращенные этими или другими лицами по любому основанию.

3.4.5. Средства, поступившие на счет Заемщика и не принадлежащие ему (в т.ч., но не исключительно, по договорам комиссии, инвестирования, соинвестирования).

3.4.6. Поступления денежных средств с других счетов Заемщика, открытых у Кредитора (кроме случаев, когда на Счете аккумулируются денежные средства, источником которых является выручка, поступающая на другие счета Заемщика, открытые у Кредитора), в том числ

депозитных, и в других банках.

3.4.7. Кредитовые обороты по счетам Заемщика в части отражения на них конверсионных операций (в целях недопущения повторного счета).

3.4.8. Кредитовые обороты по счетам Заемщика от продажи/погашения депозитных сертификатов и векселей Кредитора (за исключением случаев расчета с Заемщиком векселями Кредитора за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги).

3.4.9. Кредитовые обороты по возврату средств со счетов формирования покрытия по аккредитивам.

3.4.10. Кредитовые обороты, сформированные платежами по контрактам, при поступлении которых задолженность по кредитам Кредитора становится срочной к погашению.

3.4.11. Иные разовые поступления, не характерные для хозяйственной деятельности Заемщика.

3.5. Кредитовые обороты за каждые каждый календарный месяц Расчетного периода, определенные с учетом п. 3.4 Договора, уменьшаются на величину средств, ранее перечисленных Заемщику от третьих лиц и возвращенных Заемщиком этим или другим лицам по любому основанию в тот же календарный месяц.

3.6. Денежные средства, поступившие безналичным порядком от одного контрагента (кроме контрагента – Кредитора) в течение каждого календарного месяца Расчетного периода, в сумме, превышающей 40 (Сорок) процентов общего объема безналичного кредитового оборота Заемщика, определенного за тот же календарный месяц с учетом п.п. 3.4 и 3.5 Договора, не учитываются при расчете лимита овердрафта.

3.7. Лимит овердрафта не может превышать величину кредитовых оборотов по Счету (счетам) Заемщика за последний календарный месяц Расчетного периода, уменьшенных с учетом п. 3.4 Договора.

3.8. По согласованию с Заемщиком расчетная величина лимита овердрафта, определенная в соответствии с п.п. 3.3 - 3.7 Договора, может корректироваться в сторону уменьшения.

3.9. Лимит овердрафта на каждый последующий Период действия лимита устанавливается путем направления Кредитором Заемщику письменного уведомления в соответствии с п.п. 8.2.2 и 9.2.5 Договора с указанием суммы лимита овердрафта без заключения дополнительного соглашения.

3.10. Лимит овердрафта на последующий Период действия лимита считается установленным с начальной даты указанного периода при условии предоставления Заемщиком в соответствии с п. 9.2.6.2 Договора письменного подтверждения суммы лимита овердрафта, устанавливаемой на очередной Период действия лимита.

3.11. Лимит овердрафта на очередной Период действия лимита устанавливается в нулевом размере и не подлежит корректировке до истечения данного Периода:

3.11.1. Если у Заемщика отсутствует потребность в овердрафтном кредитовании на очередной Период действия лимита. В письменном подтверждении, указанном в п. 9.2.6.2 Договора, Заемщик указывает нулевое значение лимита овердрафта.

3.12. При непредставлении Заемщиком письменного подтверждения в срок, указанный в п. 9.2.6.2 Договора, лимит овердрафта считается неустановленным и Договор расторгается Кредитором в одностороннем порядке путем направления уведомления в соответствии с п. 12.3 Договора. Датой расторжения Договора считается дата, указанная в уведомлении Кредитора.

Статья 4. Порядок предоставления овердрафтного кредита

4.1. Овердрафтный кредит предоставляется для оплаты платежных поручений Заемщика, аккредитивов Заемщика, чеков на получение наличных средств, акцептованных Заемщиком платежных требований (далее – Документы).

4.2. В течение срока действия Договора не подлежат исполнению Кредитором за счет овердрафтного кредита платежные поручения Заемщика:

4.2.1. На погашение задолженности по кредитам банков, в т.ч. Кредитора.

4.2.2. На выдачу займов третьим лицам и погашение задолженности по займам, в т.ч.

третьих лиц.

4.2.3. На приобретение любых ценных бумаг, погашение собственных векселей и векселей третьих лиц.

4.2.4. На приобретение долей в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью.

4.2.5. На перевод денежных средств на другие счета Заемщика, открытые у Кредитора и в других банках.

4.2.6. На возврат средств, ранее перечисленных Заемщику третьими лицами.

4.3. Допускается исполнение за счет средств овердрафтного кредита платежных поручений Заемщика на перевод денежных средств на другие расчетные счета Заемщика, открытые у Кредитора, исключительно для выплаты заработной платы с последующим подтверждением Заемщиком расходования кредитных средств на указанные цели, за исключением случаев, указанных в п. 8.1.5 Договора.

4.4. Выдача любой суммы овердрафтного кредита производится в пределах свободного (неиспользованного) остатка лимита овердрафта, определенного по следующей формуле:

$$СОЛ_{\text{овер}} = \text{Лим}_{\text{овер}} - СЗ_{\text{овер}},$$

где:

СОЛ_{овер} – свободный (неиспользованный) остаток лимита овердрафта;

Лим_{овер} – лимит овердрафта, определенный и установленный на соответствующий Период действия лимита в соответствии с порядком, изложенным в Статье 3 Договора;

СЗ_{овер} – фактическая ссудная задолженность по овердрафтному кредиту на текущую дату.

4.5. Выдача овердрафтного кредита производится перечислением сумм кредита на Счет и отражается на ссудном счете, открываемом Кредитором по Договору.

4.6. В рамках Договора устанавливается Срок пользования Траншем продолжительностью не более 30 (Тридцать) календарных дней. Под Траншем понимается сумма кредитных средств, перечисленных Кредитором Заемщику в конкретную дату.

Срок пользования Траншем начинается с даты образования задолженности на ссудном счете в сумме предоставленного Транша и заканчивается датой полного погашения задолженности по этому Траншу, но не позднее 30 (Тридцатого) календарного дня с даты его предоставления.

4.7. Выдача овердрафтного кредита осуществляется при соблюдении следующих условий:

4.7.1. Уплата платы за открытие лимита овердрафта на очередной Период действия лимита согласно п. 5.4 Договора.

4.7.2. Отсутствие просроченной задолженности и неуплаченных неустоек по Договору и по всем иным кредитным договорам (в том числе договорам об открытии кредитной линии) и/или соглашениям, и/или договорам поручительства, и/или договорам о предоставлении банковских гарантий/контргарантий/поручительств, заключенным (которые могут быть заключены) между Кредитором и Заемщиком.

4.8. В дату полного погашения кредита, указанную в п. 7.1 Договора, а также в 30 (Тридцатый) календарный день Срока пользования Траншем овердрафтный кредит не предоставляется.

4.9. Наступление событий, указанных в п.п. 8.1.8.1 и 8.1.8.2 Договора, является безусловным основанием для прекращения последующей выдачи кредита. После погашения всей задолженности по Договору Договор расторгается Кредитором в одностороннем порядке путем направления уведомления в соответствии с п. 12.3 Договора. Датой расторжения Договора считается дата, указанная в уведомлении Кредитора.

Статья 5. Проценты и комиссионные платежи

5.1. Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование овердрафтным кредитом в валюте кредита по ставке 9 (Девять) процентов годовых.

5.2. В каждом из случаев (при наступлении каждого из обстоятельств и/или при неисполнении каждого из обязательств), указанных в п.п. 9.2.7, 9.2.12, 9.2.17 Договора (далее по

тексту именуемых «Основания»), Кредитор вправе увеличить процентную ставку по кредиту на Дополнительную часть процентной ставки в размере 1 (Одного) процента(ов) годовых по каждому Основанию. При этом общий размер Дополнительной части процентной ставки при наступлении нескольких Оснований не может превышать 2 (Двух) процента(ов) годовых.

Дополнительная часть процентной ставки устанавливается в соответствующем размере, начиная с 10 (Десятого) рабочего дня, следующего за датой доставки Заемщику уведомления Кредитора о наступлении Основания(й).

Уменьшение размера Дополнительной части процентной ставки либо прекращение ее действия зависят от прекращения действия Основания(й), в связи с которым(и) была установлена Дополнительная часть процентной ставки в соответствующем размере. Дополнительная часть процентной ставки в соответствующем размере действует по дату получения Кредитором от Заемщика уведомления о прекращении действия соответствующего(их) Основания(й) (включительно). К уведомлению Заемщика должны быть приложены документы, подтверждающие прекращение действия соответствующего(их) Основания(й).

Дополнительная часть процентной ставки суммируется с основной частью процентной ставки по кредиту, указанной в п. 5.1 Договора, и устанавливается Кредитором без заключения дополнительного соглашения путем письменного уведомления Кредитором Заемщика.

Уплата Дополнительной части процентной ставки по кредиту производится Заемщиком в даты, указанные в п. 5.7 Договора.

Установление Кредитором Дополнительной части процентной ставки не ограничивает Кредитора в правах, указанных в п. 8.1.8 Договора.

5.3. Проценты начисляются на сумму фактической ссудной задолженности по кредиту начиная с даты, следующей за датой образования задолженности по ссудному счету (включительно), и по дату полного погашения кредита (включительно).

Уплата процентов производится ежемесячно в даты окончания Периода действия лимита, указанные в п. 3.1 Договора, и в дату полного погашения кредита, указанную в п. 7.1 Договора, в сумме начисленных на указанные даты процентов (включительно).

В случае несвоевременного погашения кредита (просрочки) на сумму непогашенного в срок кредита проценты не начисляются начиная с даты, следующей за датой погашения кредита, установленной п.п. 1.1, 7.3 и 7.4 Договора.

5.4. С Заемщика взимается плата за открытие лимита овердрафта в размере 0,12 (Ноль целых двенадцать сотых) процентов от суммы лимита овердрафта, установленного на соответствующий Период действия лимита. Плата за открытие лимита овердрафта взимается в рублях.

За первый Период действия лимита плата за открытие лимита овердрафта взимается в размере 12 360 (Двенадцать тысяч триста шестьдесят) рублей уплачивается Заемщиком одновременно до первой выдачи овердрафтного кредита, но не позднее 31.08.2020 года.

За последующие Периоды действия лимита плата за открытие лимита овердрафта уплачивается Заемщиком Кредитору одновременно до первой выдачи овердрафтного кредита в рамках каждого лимита, установленного на соответствующий Период действия лимита, но не позднее первого дня Периода действия лимита.

Плата за открытие лимита овердрафта уплачивается в валюте кредита.

Статья 6. Условия расчетов и платежей

6.1. Заемщик дает согласие (заранее данный акцепт) и поручает Кредитору, а Кредитор имеет право списывать без распоряжения Заемщика средства в погашение задолженности по Договору.

Погашение ссудной задолженности в течение срока действия Договора согласно п. 9.2.2 Договора осуществляется Кредитором самостоятельно путем ежедневного списания средств со Счета без распоряжения Заемщика.

6.2. Сумма основного долга и/или процентов по Договору, подлежащая погашению в даты окончания Периода действия лимита, указанные в п. 3.1 Договора, Срока пользования Траншем,

установленную в п. 7.4 Договора, полного погашения кредита, указанную в п. 7.1 Договора списывается Кредитором со Счета самостоятельно без распоряжения Заемщика.

6.3. В даты окончания Периода действия лимита, указанные в п. 3.1 Договора, Счета пользования Траншем, установленную в п. 7.4 Договора, полного погашения кредита, указанную в п. 7.1 Договора, уплата основного долга и/или процентов по Договору может производиться платежными поручениями со счетов Заемщика у Кредитора или в других банках.

В платежных поручениях суммы основного долга и процентов указываются отдельно для каждого из указанных видов платежей.

6.4. Уплата платы за открытие лимита овердрафта производится платежными поручениями со счетов Заемщика.

6.5. Датой выдачи кредита является дата образования ссудной задолженности по ссудному счету.

6.6. Датой исполнения обязательств по уплате платежей по Договору является дата списания средств со счетов Заемщика у Кредитора в погашение обязательств по Договору или дата поступления средств в погашение обязательств по Договору на корреспондентский счет Кредитора в случае, если погашение осуществляется со счетов, открытых в других банках.

6.7. Если дата начала Периода действия лимита приходится на нерабочий день, то обязательства Заемщика и Кредитора, возникающие в дату начала Периода действия лимита, должны быть исполнены не позднее первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем.

6.8. Если дата окончания Периода действия лимита и дата начала следующего Периода действия лимита приходятся на нерабочие дни, то обязательства Заемщика, возникающие в дату окончания Периода действия лимита, должны быть исполнены не позднее первого рабочего дня, следующего за нерабочими днями, а обязательства Заемщика и Кредитора, возникающие в дату начала Периода действия лимита, должны быть исполнены не позднее второго рабочего дня, следующего за нерабочими днями.

6.9. Если дата окончания Периода действия лимита приходится на нерабочий день, то обязательства Заемщика, возникающие в указанную дату, должны быть исполнены не позднее первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем, а обязательства Заемщика и Кредитора, возникающие в дату начала Периода действия лимита, должны быть исполнены не позднее второго рабочего дня, следующего за нерабочим днем.

6.10. При исчислении процентов и неустоек используется фактическое число календарных дней в месяце и году.

6.11. Средства, поступившие в счет погашения задолженности по Договору, в том числе списанные без распоряжения Заемщика со счетов Заемщика, направляются вне зависимости от назначения платежа (с учетом особенностей, изложенных в п.п. 6.12, 6.14, 6.15, 6.16, 6.17 Договора), указанного в платежном документе, в первую очередь на возмещение издержек Кредитора по получению исполнения, далее в следующей очередности:

- 1) на уплату просроченных процентов;
- 2) на уплату срочных процентов;
- 3) на погашение просроченной ссудной задолженности по кредиту;
- 4) на погашение срочной ссудной задолженности по кредиту в хронологическом порядке, начиная с Транша, выданного первым;
- 5) на внесение просроченной платы за открытие лимита овердрафта;
- 6) на внесение срочной платы за открытие лимита овердрафта;
- 7) на уплату неустоек за неисполнение обязательств по Договору в установленный срок, за исключением неустойки в соответствии с п.п. 10.3, 10.4, 10.5, 10.6 Договора;
- 8) на уплату неустойки в соответствии с п.п. 10.3, 10.4, 10.5, 10.6 Договора.

Обязательства по Договору (по погашению ссудной задолженности по кредиту, по уплате процентов, по внесению платы за открытие лимита овердрафта) становятся срочными в дату наступления срока их исполнения в соответствии с условиями, установленными Договором (далее – Дата платежа).

Под просроченными обязательствами в рамках Договора понимаются обязательства по

Договору, не исполненные в Дату платежа.

6.12. Денежные средства, поступившие в соответствии с платежными поручениями в уплату неустоек по Договору, при указании данного назначения платежа в качестве единственного в платежном документе, направляются Кредитором на уплату неустоек в соответствии с очередностью уплаты неустоек, установленной п. 6.11 Договора.

Излишне полученная сумма направляется Кредитором на погашение обязательств в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 6.11 Договора.

6.13. При финансировании Заемщиком за счет средств кредита расходов в валюте, отличной от валюты кредита, конверсионные операции со средствами кредита проводятся у Кредитора по курсу и на условиях Кредитора на дату совершения операций.

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

При этом денежные средства, поступившие в погашение указанных обязательств, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, направляются Кредитором на погашение обязательств по процентам в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 6.11 Договора, кроме уплаты неустоек.

6.15. Если до Даты платежа по уплате процентов остается 10 (Десять) и менее рабочих дней (далее – Период досрочной уплаты), то излишне полученную в соответствии с п. 6.14 Договора от Заемщика сумму (далее – Досрочные платежи) Кредитор направляет в погашение указанных обязательств Заемщика в ближайшие Даты платежей в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 6.11 Договора. При возникновении в Период досрочной уплаты срочных обязательств по погашению ссудной задолженности по Договору и непоступлении от Заемщика платежа в погашение указанных обязательств в установленную Договором Дату платежа Досрочные платежи направляются в погашение указанных обязательств.

Если до Даты платежа по уплате процентов остается более 10 (Десяти) рабочих дней, Кредитор направляет Досрочные платежи на уплату неустоек в соответствии с очередностью уплаты неустоек, установленной п. 6.11 Договора. При этом Досрочные платежи в размере превышения величины уплаченных неустоек направляются Кредитором в счет погашения ссудной задолженности по кредиту.

6.16. В Период досрочной уплаты Заемщик имеет право в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой поступления средств Кредитору, но не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня (включительно) до ближайшей Даты платежа, обратиться к Кредитору с письменным заявлением о возврате или о направлении в счет погашения ссудной задолженности по кредиту Досрочных платежей, полученных Кредитором в соответствии с п. 6.15 Договора.

Кредитор возвращает Досрочные платежи после распределения в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 6.11 Договора, либо направляет их на погашение ссудной задолженности по кредиту не позднее первого рабочего дня, следующего за датой получения письменного заявления Заемщика.

Возврат Досрочных платежей осуществляется Кредитором на Счет.

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

6.17. Если в Дату платежа или дату поступления денежных средств в уплату неустоек сумма платежа превышает сумму, причитающуюся к уплате в соответствии с условиями Договора, то излишне полученная от Заемщика сумма после распределения в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 6.11 Договора, направляется Кредитором в счет погашения ссудной задолженности по кредиту.

6.18. В случае уплаты платежей по Договору и/или списания средств без распоряжения Заемщика со счетов Заемщика в валюте, отличной от валюты платежа, установленной Договором, Кредитор имеет право самостоятельно осуществить конверсию полученных средств в валюту платежа по Договору по курсу и на условиях Кредитора, действующих на дату

совершения конверсионной операции, с их дальнейшим направлением на погашение задолженности по Договору.

Статья 7. Порядок погашения кредита

7.1. Дата полного погашения выданного кредита: 24.02.2021 г.

7.2. Ссудная задолженность по Договору погашается ежедневно при наличии кредитового остатка на Счете на конец операционного дня в сумме имеющегося на Счете кредитового остатка (в случае недостаточной для полного погашения задолженности по кредиту величины кредитового остатка на Счете), либо в сумме, необходимой для погашения ссудной задолженности (в случае достаточной для полного погашения задолженности по кредиту величины кредитового остатка на Счете).

Средства, списанные Кредитором без распоряжения Заемщика в соответствии с п. 5.1 Договора, направляются на погашение Траншей в хронологическом порядке, начиная с Транши выданного первым.

7.3. Если величина лимита овердрафта, установленного на последующий Период действия лимита, меньше остатка ссудной задолженности на дату окончания текущего Периода действия лимита, частичное погашение ссудной задолженности до величины, не превышающей лимит овердрафта, установленный на последующий Период действия лимита, осуществляется в позднее даты окончания текущего Периода действия лимита.

Сумма превышения текущей ссудной задолженности над лимитом овердрафта, установленного на очередной Период действия лимита, является просроченной к погашению с начальной датой указанного Периода действия лимита.

7.4. Задолженность по каждому Траншу становится срочной к погашению в 30 (Тридцатый) календарный день Срока пользования Траншем.

7.5. Если дата погашения кредита, установленная п.п. 1.1, 7.3 и 7.4 Договора, приходится на нерабочий день, срок пользования кредитом устанавливается по первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, на который приходится дата погашения кредита.

Статья 8. Обязанности и права Кредитора

8.1. Кредитор имеет право:

8.1.1. В одностороннем порядке по своему усмотрению производить увеличение процентной ставки, указанной в п. 5.1 Договора, в том числе, но не исключительно, в связи с принятием Банком России решений по увеличению ключевой ставки и/или ставки рефинансирования (учетной ставки), с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением. В случае увеличения Кредитором процентной ставки, указанной в п. 5.1 Договора, в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу через 30 (Тридцать) календарных дней с даты отправления уведомления Кредитором, если в уведомлении не указана более поздняя дата вступления изменения в силу.

Уведомление Заемщика об указанных изменениях Договора производится в порядке, предусмотренном Договором.

8.1.2. В одностороннем порядке по своему усмотрению производить уменьшение процентной ставки, указанной в п. 5.1 Договора, в том числе, но не исключительно, в связи с принятием Банком России решений по снижению ключевой ставки и/или ставки рефинансирования (учетной ставки), с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением. В случае уменьшения Кредитором процентной ставки, указанной в п. 5.1 Договора, в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу через 30 (Тридцать) календарных дней с даты отправления уведомления Кредитором, если в уведомлении не указана иная дата вступления изменения в силу.

Уведомление Заемщика об указанных изменениях Договора производится в порядке, предусмотренном Договором.

По согласованию с Заемщиком производить уменьшение размера процентной ставки

указанной в п. 5.1 Договора, соразмерно уменьшению ключевой ставки Банка России с оформлением этого изменения дополнительным соглашением к Договору.

8.1.3. В одностороннем порядке по своему усмотрению производить уменьшение размера неустойки и/или устанавливать период времени, в течение которого неустойка не взимается, с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением.

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

Уведомление Заемщика об указанных изменениях Договора производится в порядке, предусмотренном Договором.

8.1.4. Требовать от Заемщика документы, подтверждающие расходование овердрафтного кредита на цели, указанные в п. 4.3 Договора.

8.1.5. Отказать Заемщику в исполнении за счет средств овердрафтного кредита платежных поручений Заемщика на перевод средств на другие расчетные счета Заемщика, открытые у Кредитора, на цели, указанные в п. 4.3 Договора, при непредставлении Заемщиком документов, подтверждающих расходование ранее выданного овердрафтного кредита на цели, указанные в п. 4.3 Договора.

8.1.6. Без распоряжения Заемщика для погашения просроченной задолженности (включающей сумму основного долга, суммы процентов за пользование кредитом, другие платежи) и неустоек по Договору списать средства или списывать их по мере поступления в пределах сумм просроченных платежей и неустоек:

- со Счета;

Кредитор письменно информирует Заемщика о факте списания средств без распоряжения Заемщика с его счетов в счет погашения просроченных платежей и неустоек в порядке, предусмотренном Договором.

Излишне списанные без распоряжения Заемщика средства возвращаются Кредитором на Счет не позднее следующего за днем списания рабочего дня.

8.1.7. Без распоряжения Заемщика для погашения просроченной задолженности (включающей сумму основного долга, суммы процентов за пользование кредитом, другие платежи) и неустоек по Договору списать средства или списывать их по мере поступления в пределах сумм просроченных платежей и неустоек со счетов Заемщика у Кредитора и в других банках в валюте обязательства.

При недостаточности средств на счетах Заемщика у Кредитора и в других банках в валюте обязательства для погашения просроченной задолженности и неустоек по Договору списать средства или списывать их по мере поступления в пределах сумм просроченных платежей и неустоек со счетов Заемщика у Кредитора и в других банках в валюте, отличной от валюты обязательства, с последующей конверсией списанных средств в валюту обязательства на условиях Кредитора и других банков для совершения конверсионных операций, действующих на дату совершения операции, с зачислением полученных в результате конвертации средств на счета Заемщика у Кредитора и в других банках в валюте обязательства.

Кредитор письменно информирует Заемщика о факте списания средств без распоряжения Заемщика с его счетов и конверсии указанных средств в порядке, предусмотренном Договором.

8.1.8. Прекратить выдачу овердрафтного кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, в случаях:

8.1.8.1. Возникновения по Договору просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам продолжительностью свыше 5 (Пяти) календарных дней.

8.1.8.2. Двукратного возникновения по Договору просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам любой продолжительности.

8.1.8.3. Наличия менее 40 (Сорок) безналичных поступлений на счета Заемщика, указанные в Приложении № 1, в течение каждого календарного месяца Расчетного периода с

учетом положений п. 3.4 Договора (в случае если в определенных с учетом п. 3.4 Договора кредитовых оборотах по указанным в Приложении № 1 счетам Заемщика за Расчетный период безналичные поступления составляют более 50 (Пятидесяти) процентов).

8.1.8.4. Наличия менее 10 (Десяти) поступлений денежных средств, полученных от реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг за наличный расчет, на счета Заемщика, указанные в Приложении № 1, в течение каждого календарного месяца Расчетного периода с учетом положений п. 3.4 Договора (в случае если в определенных с учетом п. 3.4 Договора кредитовых оборотах по указанным в Приложении № 1 счетам Заемщика за Расчетный период поступления денежных средств, полученных от реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг за наличный расчет, составляют 50 (Пятьдесят) и более процентов).

8.1.8.5. Наличия менее 7 (Семи) покупателей и заказчиков, формирующих безналичные поступления на счета Заемщика, указанные в Приложении № 1, в течение каждого календарного месяца Расчетного периода с учетом положений п. 3.4 Договора (в случае если в определенных с учетом п. 3.4 Договора кредитовых оборотах по указанным в Приложении № 1 счетам Заемщика за Расчетный период безналичные поступления составляют более 50 (Пятидесяти) процентов).

8.1.8.6. Отсутствия поступлений денежных средств на Счет Заемщика в течение более (Пяти) рабочих дней за Расчетный период.

8.1.8.7. Неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком платежных обязательств по Договору или любому из договоров (в том числе, но не исключительно кредитному, об открытии возобновляемой/невозобновляемой кредитной линии, договору предоставления банковской(их) гарантии(ий), договору поручительства, иным видам договоров и соглашениям, которые заключены (могут быть заключены в течение срока действия Договора) между Заемщиком и Кредитором, иных обязательств (или выполнения иных условий) по указанным договорам и соглашениям, неисполнение или ненадлежащее исполнение (или выполнение) которых является основанием для предъявления требования о досрочном возврате сумм кредита/отказа Кредитора от обязанности предоставления кредита/гарантии в соответствии с условиями указанных договоров и соглашений, а также платежных обязательств перед Кредитором и/или третьими лицами по оплате векселей, погашению облигаций, выплате купонного дохода, обязательной/добровольной оферте в силу Федерального закона «Об акционерных обществах», которые возникли (могут возникнуть в течение срока действия Договора).

8.1.8.8. Неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по кредитным договорам (в том числе договорам об открытии невозобновляемой/возобновляемой кредитной линии), которые заключены (могут быть заключены в течение срока действия Договора) между Заемщиком и любым иным кредитором, и повлекшее за собой предъявление Заемщику требования о досрочном возврате сумм кредита.

8.1.8.9. Если заявления, документы, подтверждения или информация, включающая информацию, указанную в Статье 2 Договора, предоставленные Заемщиком Кредитору являются недостоверными, неполными или непроверенными, а также в случае предоставления Заемщиком Кредитору отчетности и/или сведений, которые являются недостоверными и/или отличными от отчетности и/или сведений, предоставленных Заемщиком органами государственной власти, Банку России и/или опубликованных Заемщиком и/или находящихся в бюро кредитных историй.

8.1.8.10. Предъявления заявления в арбитражный суд о признании Заемщика несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке.

8.1.8.11. Если Заемщику предъявлены иски об уплате денежной суммы или о взыскании имущества, совокупный размер которых ставит под угрозу выполнения обязательств по Договору.

8.1.8.12. Принятия решений о реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала (уставного фонда).

8.1.8.13. Объявления Заемщика несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке.

8.1.8.14. Неисполнения Заемщиком одного или нескольких обязательств

предусмотренных п.п. Договора: 9.2.6.1, 9.2.7, 9.2.8, 9.2.12, 9.2.13, 9.2.14, 9.2.15, 9.2.16, 9.2.17.

8.1.8.15. Образования по Счету Заемщика картотеки документов, неоплаченных в срок.

8.1.8.16. Получения документов о приостановлении операций по Счету или наложения ареста, и/или обращения взыскания на денежные средства по Счету Заемщика, а также поступления к Кредитору иных документов об ограничении распоряжения денежными средствами по Счету Заемщика.

8.1.8.17. Ухудшения финансового состояния Заемщика, что, по оценке Кредитора, ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по Договору.

Указанные выше нарушения условий Договора и изменения обстоятельств являются существенными для Кредитора.

При этом Кредитор извещает Заемщика о своих требованиях в порядке, предусмотренном Договором.

8.1.9. В одностороннем порядке закрыть свободный остаток лимита овердрафта по Договору в случае прекращения выдачи кредита по причинам, указанным в п. 8.1.8 Договора, о чем Кредитор уведомляет Заемщика в порядке, предусмотренном Договором.

8.1.10. Отказаться от обязанности выдать кредит при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что сумма долга не будет возвращена Заемщиком в установленные Договором сроки.

8.1.11. В удобной для него форме осуществлять проверки достоверности предоставляемых Заемщиком отчетных и плановых показателей его хозяйственно-финансовой деятельности, а также требовать иные данные, имеющие отношение к использованию кредитных средств и к исполнению обязательств по Договору.

8.1.12. Требовать от Заемщика в течение срока действия Договора заключения (обеспечения заключения) соглашения(ий) о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности со счетов Заемщика, открытых в других банках, по форме и в сроки, установленные Кредитором.

Уведомление Заемщика об указанном требовании производится в порядке, предусмотренном Договором.

8.1.13. По своему усмотрению воспользоваться правом, предусмотренным п. 8.1.8 Договора и/или потребовать от Заемщика уплаты неустойки, предусмотренной п. 10.5 Договора в каждом из случаев/при неисполнении каждого из обязательств, указанных в п.п. Договора: 9.2.6.1, 9.2.8, 9.2.13, 9.2.14, 9.2.15, 9.2.16, 9.2.17.

8.2. Кредитор принимает на себя следующие обязательства:

8.2.1. При выполнении условий, указанных в Статье 4 Договора, а также, если на дату предоставления кредита не имеет место ни одно из условий, при которых Кредитор имеет право прекратить выдачу кредита и потребовать досрочного возврата кредита, производить перечисление сумм кредита в пределах свободного остатка лимита овердрафта на Счет Заемщика.

8.2.2. Направить Заемщику письменное уведомление (в соответствии с п. 12.3 Договора) о величине лимита овердрафта, устанавливаемого(ых) на очередной Период действия лимита не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала указанного Периода.

Статья 9. Обязанности и права Заемщика

9.1. Заемщик имеет право:

9.1.1. При увеличении Кредитором процентной ставки в соответствии с п. 8.1.1 Договора погасить часть или всю сумму кредита с уплатой начисленных на дату погашения процентов и неустоек на прежних условиях в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления Кредитором Заемщику письменного уведомления об изменении условий предоставления кредита.

9.1.2. Пользоваться кредитом непрерывно не более 30 (Тридцати) календарных дней.

9.1.3. Досрочно прекратить действие Договора путем заключения Соглашения о расторжении, произведя полное погашение кредита с уплатой процентов и неустоек,

начисленных на дату погашения.

9.2. Заемщик принимает на себя следующие обязательства:

9.2.1. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с Даты доставки уведомления или сообщения в соответствии с требованием Кредитора о досрочном погашении кредита в соответствии с п.п. 8.1.8, 8.1.9 Договора погасить ссудную задолженность по кредиту и уплатить причитающиеся проценты за пользование кредитом и неустойки, начисленные на дату погашения.

9.2.2. Производить ежедневное погашение ссудной задолженности по Договору в случае наличия кредитового остатка на Счете на конец операционного дня в сумме имеющегося на Счете кредитового остатка (в случае недостаточной для полного погашения задолженности по кредиту величины кредитового остатка на Счете), либо в сумме, необходимой для погашения ссудной задолженности (в случае достаточной для полного погашения задолженности по кредиту величины кредитового остатка на Счете).

9.2.3. Производить в дату окончания текущего Периода действия лимита частичное погашение ссудной задолженности до величины лимита овердрафта, установленного на последующий Период действия лимита (в случае, если величина указанного лимита овердрафта меньше остатка текущей ссудной задолженности).

9.2.4. Обеспечить в дату полного погашения кредита, указанную в п. 7.1 Договора, в (Тридцатый) календарный день каждого Срока пользования Траншем (п. 7.4 Договора), в дату окончания Периода действия лимита (п. 3.1 Договора) наличие, в том числе в конце операционного дня, на Счете средств, достаточных для полного исполнения обязательств по Договору.

9.2.5. Обеспечить возможность своевременной передачи Кредитором информации о величине лимита овердрафта, устанавливаемого(ых) на очередной Период действия лимита.

9.2.6. Предоставлять Кредитору:

9.2.6.1. Документы, подтверждающие расходование Заемщиком кредитных средств в соответствии с п. 4.3 Договора.

9.2.6.2. Не позднее дня, предшествующего последнему дню Периода действия лимита овердрафта, указанного в п. 3.1 Договора, письменное сообщение о подтверждении величины лимита овердрафта, устанавливаемого(ых) на очередной Период действия лимита, либо об отсутствии у Заемщика потребности в овердрафтном кредитовании и установлении нулевого размера лимита овердрафта на очередной Период действия лимита.

Указанное сообщение Заемщика должно быть подписано уполномоченным лицом и заверено печатью (при наличии печати) Заемщика.

9.2.7. При обязательном по законодательству Российской Федерации аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности Заемщика до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором предоставлять Кредитору копию аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности вместе с такой отчетностью либо не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня, следующего за датой аудиторского заключения, указанной в сведениях о результатах обязательного аудита, размещенных в Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ.

Предоставлять Кредитору ежеквартально не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом, полугодием, месяцами), а по окончании отчетного года - не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы:

- бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе и по формам, установленным законодательством Российской Федерации, с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России (для годовой отчетности), заверенную руководителем и печатью (при наличии печати) Заемщика;
- расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности с разбивкой на задолженность по платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев, а также более чем через 12 месяцев, указанием наименований кредиторов, должников, суммы задолженности и др.

возникновения задолженности, с указанием статуса данной задолженности (просроченная до 3 месяцев включительно/просроченная свыше 3 месяцев/текущая);

- расшифровки краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений с указанием видов, сумм вложений, наименований организаций и предприятий;
- расшифровки задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, срока кредитования, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченных процентов;
- расшифровки полученных обеспечений (с указанием от кого и в пользу кого получено) и выданных обеспечений (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств);
- расшифровки прочих доходов и прочих расходов с выделением доходов и расходов, относящихся к операционной деятельности;
- расшифровку обязательств по лизинговым платежам, в том числе по договорам финансового лизинга, с указанием суммы платежа, графика платежей;
- информацию о расходах по финансовому лизингу, учтенных в составе себестоимости;
- справки об оборотах и остатках на расчетных счетах в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и наличии претензий к счетам;
- справку о доле валютной выручки в общем объеме выручки на отчетную дату;
- информацию на последнюю отчетную дату о дочерних (более 50% в уставном капитале) организациях с указанием долей участия в уставном капитале дочерних организаций в процентах;
- справку из подразделения ФНС России об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов на отчетную дату (при наличии неисполненной обязанности – справку из подразделения ФНС России о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам на отчетную дату и справку Заемщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга);
- подлинники или нотариально удостоверенные копии разрешений на занятие отдельными видами деятельности (лицензии), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством, в случае их изменения, а также информацию о приостановлении, возобновлении действия лицензий, об аннулировании лицензий или о прекращении действия лицензий по иным основаниям;
- копии изменений и дополнений к учредительным документам (зарегистрированных в установленном законодательством порядке) и копии Листов записей в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений в учредительные документы, удостоверенные нотариально или регистрирующим органом, если в течение истекшего календарного квартала внесены изменения в учредительные документы;
- копию решения единственного участника или протокола общего собрания участников о переходе на типовой устав или о переходе с типового устава на устав общества, если в течение истекшего календарного квартала Заемщик перешел на использование типового устава или прекратил применять типовой устав;
- информацию о персональном составе коллегиальных и исполнительных органов управления, в том числе Наблюдательного совета / Совета Директоров / Правления / Сопредседательского органа, о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа (с указанием занимаемой должности, в случае совмещения деятельности – иных мест работы), если в течение истекшего календарного квартала произошли изменения в составе исполнительных и/или коллегиальных органов управления, назначено новое лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа;
- информацию о составе участников, владеющих 5,0 и более процентами долей в уставном капитале, если в течение истекшего календарного квартала произошли изменения в составе участников, владеющих 5,0 и более процентами долей в уставном капитале;

Предоставлять Кредитору ежемесячно не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания календарного месяца:

- расшифровку кредитов, займов и прочих долговых обязательств с указанием кредиторов/заимодавцев, вида кредита/займа, цели финансирования, номера и даты договора, валюты кредита, суммы задолженности (в том числе просроченной), даты образования задолженности, погашения просроченной задолженности, вида обеспечения, ежемесячного графика погашения основного долга;
- расшифровку текущих обязательств по договорам лизинга с указанием лизингодателя, вида и предмета лизинга, номера, даты договора, валюты обязательства, остатка лизинговых платежей на отчетную дату, объема просроченной задолженности, ежемесячного графика погашения по договорам финансового лизинга и лизинговых платежей по финансовому лизингу, отнесенных на себестоимость и/или коммерческие/управленческие расходы;
- расшифровки оборотов по счетам 51 «Расчетные счета» и 52 «Валютные счета» в форме оборотно-сальдовых ведомостей или карточек «Анализ счета», - в разрезе открытых счетов банков и видов операций за истекший календарный месяц.

Предоставлять Кредитору не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом: 1 кварталом, полугодием, 9 месяцев налоговую декларацию по налогу на прибыль с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России, заверенную подписью и печатью (при наличии печати) Заемщика.

Предоставлять Кредитору уточненные налоговые декларации по налогу на прибыль с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России, заверенные подписью и печатью (при наличии печати) Заемщика, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты представления в подразделение ФНС России.

Кроме того, Заемщик обязан по требованию Кредитора предоставлять другие отчетные финансовые документы в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения указанного требования.

9.2.8. При ликвидации, реорганизации или уменьшении уставного капитала (уставного фонда), изменении в составе участников уведомить Кредитора в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления / с даты, когда Заемщик узнал (должен был узнать) об изменении состава его участников (если изменение состава участников Заемщика осуществляется не на основании решения уполномоченного органа управления Заемщика). Уведомление Кредитора производится в порядке, предусмотренном Договором.

9.2.9. Заключить (обеспечить заключение) соглашения(ий) о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности с новых счетов Заемщика, открываемых у Кредитора, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты выдачи Кредитором уведомления об открытии нового счета, а также, по требованию Кредитора, с других счетов Заемщика, открытых в других банках, по форме и в сроки, установленные Кредитором. Уведомление Заемщика об указанном(ых) требовании(ях) производится в порядке, предусмотренном Договором.

9.2.10. Уведомлять Кредитора в порядке, предусмотренном Договором, о наступлении случаев и событий, указанных в п. 8.1.8 Договора, а также о фактическом наступлении указанных случаев и событий в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты, следующей за датой, когда Заемщику стало известно о возможном (фактическом) наступлении соответствующего случая (события).

9.2.11. Письменно уведомить Кредитора о намерении выполнить обязательства по Договору путем перечисления денежных средств со счетов, не указанных в Договоре, или намерении третьих лиц перечислить денежные средства в счет исполнения обязательств по Договору, не позднее рабочего дня, предшествующего дате выполнения обязательств по Договору.

9.2.12. В течение 30 (Тридцать) календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора (включительно) заключить и предоставить Кредитору соглашение(ия) о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности со счета(ов) Заемщика в других банках, указанных в Приложении № 2, по которым Кредитором предоставляется отсрочка оформления.

9.2.13. Обеспечить выполнение следующего условия в течение срока действия Договора: стоимость чистых активов Заемщика по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом или результатами аудиторской проверки должна быть не менее величины его уставного капитала.

Стоимость чистых активов определяется в соответствии с Приказом Минфина России № 84н от 28.08.2014 «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

9.2.14. Уведомить Кредитора об условиях заключенного между его участниками или его участниками и третьими лицами корпоративного или иного аналогичного соглашения, ограничивающего его права как контрагента Кредитора, или каким-либо иным образом влияющее на возможность исполнения обязательств по Договору, иным заключаемым с Кредитором договорам в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня, когда Заемщику стало известно о наличии таких условий соответствующего корпоративного или иного аналогичного соглашения (включительно).

9.2.15. Обеспечить неизменение состава участников Заемщика в обществе/неуменьшение доли какого-либо из участников Заемщика в обществе, за исключением случаев продажи участниками своей доли третьим лицам или другим участникам.

9.2.16. Предоставлять Кредитору и представителям Банка России по их запросу документы (информацию), а также выполнять иные действия, необходимые для ознакомления с деятельностью Заемщика, в том числе непосредственно на месте ведения бизнеса.

9.2.17. Обеспечить Заемщиком, начиная с 01.10.2020 года, ежеквартального поступления выручки (в том числе авансовых платежей) по договорам/контрактам внутреннего и внешнего рынка на свои счета, открытые у Кредитора, в сумме не менее 61 800 000,00 (Шестьдесят один миллион восемьсот тысяч) рублей.

Статья 10. Ответственность Сторон

10.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита, и/или уплату процентов, и/или платы за открытие лимита овердрафта Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере процентной ставки, указанной в п. 5.1 Договора, увеличенной в 1,5 (Одна целая пять десятых) раз(а), в процентах годовых. Неустойка начисляется на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки в период с даты возникновения просроченной задолженности (не включая эту дату) по дату полного погашения просроченной задолженности (включительно).

Под датой возникновения просроченной задолженности в рамках Договора понимается Дата платежа, в которую Заемщиком не исполнены предусмотренные Договором обязательства.

Неустойки за несвоевременное перечисление платежа в погашение кредита, уплату процентов уплачиваются в валюте кредита.

Неустойки за несвоевременное перечисление платы за открытие лимита овердрафта уплачиваются в валюте кредита.

10.3. В случае неуведомления или несвоевременного уведомления Кредитора об изменениях состава и полномочий должностных лиц, уполномоченных на заключение каких-либо сделок от имени Заемщика, оттиска печати (при наличии печати) и иных сведений, необходимых Кредитору для надлежащего выполнения им обязательств по Договору, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере 10 300 (Десять тысяч триста) рублей. Неустойка подлежит уплате в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты доставки Заемщику соответствующего извещения Кредитора об уплате неустойки (включая дату доставки).

10.4. В случае нарушения условия, предусмотренного п. 12.5 Договора, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процентов от суммы лимита овердрафта, установленного на текущий Период действия лимита. Неустойка подлежит уплате в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты доставки Заемщику соответствующего извещения

Кредитора об уплате неустойки (включая дату доставки) в валюте кредита.

10.5. В каждом из случаев/при неисполнении Заемщиком каждого из обязательств предусмотренных пунктами Договора, указанными в приведенной в настоящем пункте таблице Заемщик по требованию Кредитора в соответствии с п. 8.1.13 Договора уплачивает Кредитору неустойку в указанном в данной таблице размере.

Номер пункта Договора	Размер неустойки
9.2.6.1, 9.2.8, 9.2.13, 9.2.14, 9.2.15, 9.2.16, 9.2.17	0.1 (Ноль целых одна десятая) процентов от максимального лимита овердрафтного кредита по Договору за каждый факт неисполнения обязательств

Неустойка подлежит уплате в течение 5 (Пять) рабочих дней с даты доставки Заемщиком соответствующего извещения Кредитора об уплате неустойки (не включая дату доставки).

10.6. За каждый факт неисполнения Заемщиком обязательства по предоставлению Кредитору документов на бумажном носителе, предусмотренного п. 12.3 Договора, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере 10 300 (Десять тысяч триста) рублей. Неустойка подлежит уплате в течение 5 (Пять) рабочих дней с даты доставки Заемщиком соответствующего извещения Кредитора об уплате неустойки (включая дату доставки).

Статья 11. Срок действия Договора

11.1. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

11.2. Договор является неотъемлемой частью Договора(ов) банковского счета указанного(ых) в Приложении № 3.

11.3. Действие Договора может быть досрочно прекращено при условии полного погашения Заемщиком задолженности по Договору:

- путем подписания Сторонами Соглашения о расторжении Договора;
- в соответствии с п.п. 3.12 и 4.9 Договора.

Статья 12. Прочие условия

12.1. Все изменения и дополнения к Договору, кроме случаев, указанных в п.п. 5.2, 8.1.1, 8.1.2, 8.1.3 Договора, действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами с обеих Сторон.

12.2. В случае изменения одной из Сторон своего адреса или почтового адреса она обязана информировать об этом другую Сторону в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты указанных изменений.

В случае изменения у одной из Сторон банковских реквизитов, она обязана информировать об этом другую Сторону до вступления изменений в силу.

Заемщик обязан уведомить Кредитора об изменениях состава и полномочий должностных лиц, уполномоченных на заключение каких-либо сделок от имени Заемщика, оттиска печати (при наличии печати) и иных сведений, необходимых Кредитору для надлежащего выполнения обязательств по Договору, не позднее дня вступления изменений в силу с предоставлением в течение 3 (Трех) рабочих дней копий подтверждающих документов, заверенных надлежащим образом.

12.3. Корреспонденция:

Любое уведомление, извещение, требование, заявление, согласие или иное сообщение документ (далее по тексту – «Уведомление (сообщение)»), направляемое Сторонами друг другу по Договору, должно быть совершено в письменной форме.

12.3.1. Любое Уведомление (сообщение) на бумажном носителе считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посылным, курьерской службой или почтовой связью (заказным письмом с уведомлением о вручении) по адресу и/или почтовому

адресу, указанным в Договоре (или по адресу и/или почтовому адресу, указанному(ым) Стороной в соответствии с п. 12.2 Договора), и подписано уполномоченным лицом (или заверено в предусмотренном Договором порядке, если направляется копия документа).

Датой доставки Уведомления (сообщения) считается дата его получения адресатом, а при неявке адресата за получением Уведомления (сообщения) Кредитора или отказе от его получения, или его невручении в связи с отсутствием адресата по указанному в Уведомлении (сообщении) адресу - дата составления соответствующего документа о невручении Уведомления (сообщения) организацией (оператором) почтовой связи, или курьерской службой, или посыльным.

Стороны также пришли к соглашению, что факт доставки Уведомления (сообщения) почтовой связью может быть подтвержден информацией, указанной в системе отслеживания почтовой корреспонденции на официальном сайте организации (оператора) почтовой связи. В этом случае дата доставки либо дата установления невозможности доставки (по основаниям, указанным в настоящем пункте) определяется в соответствии с информацией в такой системе отслеживания.

12.3.2. Любое Уведомление (сообщение) в электронном виде считается направленным Стороной надлежащим образом, если оно доставлено другой Стороне с использованием сервиса «Электронный документооборот с банком» посредством любой из следующих систем дистанционного банковского обслуживания Кредитора: «Сбербанк Бизнес Онлайн», «Сбербанк Бизнес» (далее по тексту – Сервис «Электронный документооборот с банком», или с использованием программного модуля «СФЕРА Курьер» системы «СФЕРА» программного обеспечения компании ООО «КОРУС Консалтинг СНГ» (далее по тексту - «СФЕРА Курьер»).

Уведомление (сообщение), направляемое в электронном виде, должно быть подписано уполномоченным лицом Стороны в соответствии с требованиями указанной системы с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи.

Документом, подтверждающим факт и дату доставки Уведомления (сообщения) является «Протокол передачи документа в электронном виде». Датой доставки Уведомления (сообщения) считается указанная в Протоколе передачи документа в электронном виде «Дата получения» или «Дата доставки», независимо от совершения Стороной действий по принятию Уведомления (сообщения) в Сервисе «Электронный документооборот с банком» или программном модуле «СФЕРА Курьер».

Любое Уведомление (сообщение) в электронном виде является надлежащим и допустимым доказательством при возникновении споров, в том числе в суде, если оно подписано и доставлено в соответствии с условиями настоящего пункта.

Кредитор вправе потребовать, а Заемщик обязан по требованию Кредитора в указанный в требовании срок предоставить Кредитору на бумажном носителе любой из документов, направленных и/или возможных к направлению Кредитору в электронном виде.

Заемщик не вправе направлять Кредитору в электронном виде следующие документы:

- решения и/или скан-образы решений уполномоченных органов Заемщика и/или иных лиц о согласии на заключение (изменение) или о последующем одобрении Договора (изменений Договора);
- уведомления о приобретении голосующих акций Кредитора по форме, установленной Приложением № 2 к Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;
- согласия на проверку и обработку персональных данных физических лиц;
- скан-образы учредительных и правоустанавливающих документов Заемщика и/или документов о внесении изменений и дополнений к ним, документов, подтверждающих факт внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц, оригиналы которых изготовлены на бумажном носителе;
- скан-образы документов, исходящих от третьих лиц (в том числе от государственных (муниципальных) органов), оригиналы которых изготовлены на бумажном носителе, если иное не предусмотрено Договором;

- оригиналы электронных документов, исходящих от третьих лиц, и/или электронных документов, зарегистрированных третьими лицами, за исключением подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью выдавшего зарегистрировавшего их лица:
 - справок налогового органа об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов и/или о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам;
 - учредительных и правоустанавливающих документов Заемщика и/или документов о внесении изменений и дополнений к ним, документов подтверждающих факт внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

12.3.3. Стороны вправе направлять в электронном виде посредством любой из следующих систем дистанционного банковского обслуживания Кредитора: автоматизированной системы Кредитора «Клиент-Сбербанк», или системы дистанционного банковского обслуживания Кредитора «Сбербанк Бизнес», или системы дистанционного банковского обслуживания Кредитора «Сбербанк Бизнес Онлайн» следующие Уведомления (сообщения):

- направляемые Кредитором Заемщику:
 - уведомления о сумме предстоящего платежа по Договору в погашение ссудной задолженности по кредиту, процентов и иных платежей;
 - уведомления о полном выполнении обязательств по Договору;
 - уведомления о возникновении и о размере просроченной задолженности по Договору, а также неустойки(ек), начисленной(ых) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору;
 - уведомления о приостановлении овердрафтного кредитования, уведомления о возобновлении овердрафтного кредитования.

Такие Уведомления (сообщения) Кредитора считаются направленными Заемщиком надлежащим образом, если они доставлены посредством соответствующей системы дистанционного банковского обслуживания.

- направляемые Заемщиком Кредитору:
 - уведомления о возврате или о направлении в счет погашения ссудной задолженности по кредиту Досрочных платежей.

Такие Уведомления (сообщения) Заемщика считаются направленными Кредитором надлежащим образом, если они подписаны уполномоченным лицом Заемщика в соответствии с требованиями соответствующей системы дистанционного банковского обслуживания и доставлены посредством такой системы дистанционного банковского обслуживания.

12.3.4. Заемщик вправе в соответствии с Договором о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк № 8609/0003/003563 от 13.09.2016г., заключенным между Заемщиком и Кредитором, направлять Кредитору в электронном виде посредством системы программ «1С: Предприятие» версии не ниже 8 с использованием сервиса «1С: Бизнес-сеть» бухгалтерскую (финансовую) отчетность, также – при наличии технической возможности передачи – иные бухгалтерские (финансовые) документы и/или данные (показатели), предусмотренные условиями Договора к предоставлению Заемщиком Кредитору (кроме документов, исходящих от государственных (муниципальных) органов или иных третьих лиц).

Такие документы и/или данные (показатели) считаются направленными надлежащим образом, если они подписаны уполномоченным лицом Заемщика в соответствии с требованиями к указанным документам и/или данным (показателям), условиями Договора и требованиям указанного сервиса, с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи (если п. 9.2.7 Договора не предусмотрены иные требования к способу подписания).

При этом Кредитор вправе потребовать, а Заемщик обязан по требованию Кредитора указанный в требовании срок предоставить Кредитору на бумажном носителе любой из документов и/или любые из данных (показателей), направленных и/или возможных

направлению Кредитору в соответствии с настоящим подпунктом.

12.4. Все споры по Договору рассматриваются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде Смоленской области.

12.5. Заемщик обязуется не разглашать в любой форме (в том числе, но не исключительно: в форме интервью, публикаций, рекламных акций) информацию, касающуюся условий Договора без письменного согласия Кредитора.

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

12.6. Заемщик обязан обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых им Кредитору документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Кредитором в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона «О персональных данных» №152-ФЗ от 27.07.2006.

12.7. Кредитор направляет в бюро кредитных историй информацию о Заемщике, предусмотренную статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004.

12.8. Приложение № 1, Приложение № 2, Приложение № 3 является(ются) неотъемлемой частью Договора.

12.9. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для Кредитора и Заемщика.

Статья 13. Место нахождения, адреса и реквизиты Сторон

13.1. Кредитор:

Местонахождение: г. Москва

Адрес: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19

Почтовый адрес: 214025, г. Смоленск, ул. полка Нормандия-Неман, д.23

ИНН 7707083893, ОГРН 1027700132195, КПП 773601001, ОКПО 00032537

Корреспондентский счет № 30101810500000000653, открыт в подразделении: в СЕВЕРО-

ЗАПАДНОЕ ГУ БАНКА РОССИИ БИК 044030653

Телефон (4812) 49-16-10, Телефакс (4812) 49-17-10

13.2. Заемщик:

Место нахождения: Смоленская область, Вяземский район, г. Вязьма

Адрес: 215110, Смоленская область, Вяземский район, г. Вязьма, ул. 25 октября, д.64А.

Почтовый адрес: 215110, Смоленская область, Вяземский район, г. Вязьма, ул. 25 октября, д.64А

ИНН 6726022823, ОГРН 1166733067380, КПП 672201001, ОКПО 04005554

Расчетный счет № 40702810759000002262, открыт в подразделении: Смоленском отделении

№8609 ПАО Сбербанк

Телефон: +7 (905) 6952632

Подписи Сторон

Кредитор

Заместитель управляющего

Заемщик

генеральный директор



И.Н. Алексеев



Адаева С.Н.

Приложение №1 к Договору об овердрафтном кредите №02230020/86091100 от 28.08.2020г.

Перечень счетов Заемщика, обороты по которым принимаются в расчет лимита овердрафта

Вид счета	Валюта счета	Номер счета	Подразделение Кредитора, в котором открыт счет	Договор банковского счета	
				Номер	Дата
Кредитуемый счет:					
расчетный в валюте Российской Федерации	рубли	4070281075900002262	Смоленское отделение №8609 ПАО Сбербанк	40702810759000 002262	13.09.2016

Подписи Сторон

Кредитор

Заместитель управляющего



И.Н. Алексеев

Заемщик

генеральный директор



Адаева С.Н.

Перечень счетов Заемщика, по которым оформляются соглашения о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности

Вид счета	Валюта счета	Номер счета	Подразделение Кредитора/ подразделения и наименование другого банка, в котором открыт счет	Договор банковского счета	
				Номер	Дата
Счета в других банках, по которым Кредитором предоставляется отсрочка оформления соглашений:					
расчетный в валюте Российской Федерации	рубли	40702810730030000008	АО «БайкалИнвестБанк» ИНН/КПП: 3801002781/770901001 БИК: 044525285, адрес: 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 4, стр. 1	б/н	31.01.2019г.
расчетный в валюте Российской Федерации	рубли	40702810704810000037	ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», в г. Москве ИНН/КПП: 7706092528/770543003 БИК: 044525297, адрес: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4	б/н	07.07.2019г.
расчетный в валюте Российской Федерации	рубли	40702810304810000039	ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», в г. Москве ИНН/КПП: 7706092528/770543003 БИК: 044525297, адрес: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4	б/н	07.07.2019г.

Кредитор

Заместитель управляющего



И.Н. Алексеев

Подписи Сторон

Заемщик

генеральный директор



Адаева С.Н.

**Приложение №3 к Договору об овердрафтном
кредите № 02230020/86091100 от 28.08.2020**

Перечень счетов Заемщика, по которым Кредитор имеет право на списание средств без распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности без оформления отдельных согласований

Вид счета	Валюта счета	Номер счета	Подразделение Кредитора, в котором открыт счет	Договор банковского счета	
				Номер	Дата
Кредитуемый счет:					
расчетный в валюте Российской Федерации	рубли	4070281075900002262	Смоленское отделение №8609 ПАО Сбербанк	40702810759000 002262	13.09.2016

Подписи Сторон

Кредитор
Заместитель управляющего



И.Н. Алексеев

М.П.

Заемщик
генеральный директор

Адаева С.Н.

М.П.

Пронумеровано, пронумеровано и скреплено печатью
13 (*Тринадцать*) листов

Кредитор

Заместитель управляющего



И.Н. Алексеев

Заемщик

Генеральный директор



Адаева С.Н.