

**ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ № 2018 НГ**

г.Москва

«02» апреля 2018 года

**ПАО «РосДорБанк»**, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице **Первого заместителя Председателя Правления Христианова Эдуарда Владиславовича**, действующего(ей) на основании Доверенности N 187 от 23.03.2017 г., с одной стороны, и **Общество с ограниченной ответственностью 'Новый год' Тестовый клиент**, именуемое в дальнейшем «Заемщик», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

**1. Предмет Договора**

1.1. В соответствии с настоящим Договором и на его условиях Заемщик приобретает право на получение и использование на срок до **«02» апреля 2021** года включительно денежных средств в общем размере лимита **задолженности** не более суммы **1 000 000 000.00 (Один миллиард) рублей** на условиях целевого использования, обеспеченности, срочности, платности и возвратности.

Общий размер лимита возникает у Заемщика в порядке, сроки и на условиях согласно графика:

(в руб.)

Период действия/события	величина лимита
с 02/04/2018 по 02/04/2021	1000000000.00

1.2. Банк предоставляет Заемщику денежные средства (далее по тексту – Кредит) в соответствии с условиями Договора, в пределах лимита и срока действия Договора одновременно или несколькими Кредитами, на основании направляемой Заемщиком оферты на получение Кредита и её акцепта Банком.

Сумма Кредита, срок (график) погашения Кредита, другие условия по каждому Кредиту, предоставляемому в рамках Договора, указываются Заемщиком в оферте, составленной по форме пункт 11.1. настоящего Договора.

1.3. Заемщик вправе направить Банку оферту на предоставление Кредита со дня заключения настоящего Договора и до даты окончания срока обязательств Банка по предоставлению денежных средств.

1.4. Заемщик вправе указать в оферте сумму запрашиваемого Кредита в пределах величины лимита, действующего на дату составления оферты согласно графику, приведенному в п.1.1 настоящего Договора.

1.5. Заемщик вправе направить Банку оферту не позднее чем за 1 день до даты выдачи Кредита, указанной в оферте.

1.6. Банк принимает оферту Заемщика, если оферта оформлена надлежащим образом, дата выдачи Кредита приходится на рабочий день и на дату выдачи Кредита отсутствуют обстоятельства, препятствующие выдаче Кредита в соответствии с условиями настоящего Договора и законодательства Российской Федерации.

1.7. В подтверждении принятия оферты или отказа в принятии Банк не позднее следующего дня за днем поступления в Банк оферты направляет Заемщику акцепт, составленный по форме пункт 11.2. настоящего Договора, или отказ в принятии оферты. По своему выбору Банк вправе вместо направления Заемщику формы акцепта согласно настоящему пункту Договора осуществить выдачу Кредита, что также является акцептом оферты Заемщика. При этом к указанному виду акцепта не применяются условия настоящего Договора о форме, подписании и направлении акцепта Заемщику.

1.8. Направление оферты и акцепта Сторонами настоящего Договора может осуществляться способами, предусмотренными в п. 9.2. настоящего Договора.

1.9. Оферта Заемщика и её акцепт Банком подписываются уполномоченными представителями Сторон и являются дополнительным соглашением к настоящему Договору о предоставлении Кредита в рамках предоставленной Заемщику кредитной линии.

1.10. Заемщик обязуется вернуть Кредит с уплатой процентов, комиссий и иных платежей в соответствии с условиями настоящего Договора и дополнительного соглашения к нему.

**2. Условия кредитования**

2.1. Банк предоставляет Заемщику Кредит в дату, указанную в оферте, путем зачисления денежных средств на счет Заемщика, указанный в разделе 12 Договора (далее – Счет).

2.2. Кредит предоставляется на следующие цели: пополнение оборотных средств.

Не допускается без согласия Банка использование средств на погашение кредитов, займов, процентов, векселей, эмиссионных бумаг, предоставление займов, приобретение векселей и эмиссионных ценных бумаг, осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц.

2.3. Каждый Кредит предоставляется на срок до **180 календарных дней** и используется Заемщиком в пределах суммы лимита и графика изменения суммы лимита.

2.4. За пользование Кредитом Заемщик уплачивает Банку проценты по ставке **18.00 (Восемнадцать целых 00 сотых) процентов годовых** (далее – «проценты»).

2.5. Проценты начисляются на остаток по Кредиту, учитываемому на ссудном счете, на начало операционного дня. Сумма процентов округляется до целых **рублей**, по правилам округления: суммы менее **50 копеек** отбрасываются, а **50 копеек** и более округляются до полного **рубля**.

2.6. Уплата процентов за пользование Кредитом производится ежемесячно, 25 числа текущего месяца, за период с 26 числа месяца, предшествующего текущему, по 25 число текущего месяца - процентный период. Уплата процентов за последний неполный процентный период осуществляется одновременно с окончательным погашением Кредита, но не позднее 02.04.2021 г.

2.7. Заемщик уплачивает Банку комиссию за открытие лимита согласно графику:

(в руб.)

Дата платежа	Сумма погашения комиссии
В день открытия лимита	1 000 000,00

2.8. Заемщик ежемесячно уплачивает Банку комиссию за неиспользованный лимит по Договору в размере **0.00 (Ноль целых ноль десятых)** процентов годовых. Комиссия уплачивается не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за истекшим календарным месяцем за весь истекший календарный месяц. Комиссия начисляется на неиспользованный остаток лимита на начало каждого операционного дня, исходя из действительного числа календарных дней в текущем году.

### 3. Порядок расчетов

3.1. Датой выдачи Кредита считается дата списания суммы Кредита со ссудного счета на счет Заемщика.

3.2. Погашение Кредита, уплата процентов и других платежей по Договору производится путем списания Банком денежных средств со счета Заемщика без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Заемщика, в размере и сроки, установленные Договором. Заемщик и/или третье лицо вправе самостоятельно произвести погашение Кредита, процентов и других платежей по Договору в размере и сроки, установленные Договором.

3.3. Днем совершения платежа в счет погашения Кредита и любого другого платежа по Договору является день зачисления средств на счет Банка с указанием соответствующего назначения платежа, а, в случае проведения платежа по внутренним счетам Банка, день списания средств со счета Заемщика.

3.4. Заемщик считается выполнившим свои обязательства надлежащим образом, если суммы, направленные на погашение Кредита и всех других платежей по Договору, будут зачислены на соответствующие счета Банка не позднее сроков, предусмотренных Договором.

3.5. Если срок уплаты суммы задолженности по Договору приходится на нерабочий день, то перечисление денежных средств в погашение задолженности производится в ближайший следующий за этим сроком рабочий день.

3.6. Погашение задолженности по Договору производится в следующей очередности:

3.6.1. расходы Банка по возврату задолженности по настоящему Договору;

3.6.2. просроченные комиссии;

3.6.3. просроченные проценты по Кредиту;

3.6.4. просроченная задолженность по Кредиту;

3.6.5. текущие комиссии;

3.6.6. текущие проценты;

3.6.7. текущая задолженность по Кредиту.

3.6.8. штрафы, начисленные в соответствии с п. 8.1.2, 10.5, 10.6 настоящего Договора.

3.6.9. неустойки, начисленные на сумму комиссии;

3.6.10. неустойки, начисленные на сумму просроченных процентов;

3.6.11. неустойки, начисленные на сумму просроченной задолженности по Кредиту.

Банк вправе в одностороннем порядке менять очередность погашения задолженности, предусмотренную настоящим пунктом.

3.7. В целях своевременного и надлежащего исполнения обязательств по возврату Кредита, уплате процентов, комиссий и других платежей по Договору, Заемщик предоставляет Банку право списывать денежные средства с расчетных счетов Заемщика, открытых в Банке, без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Заемщика, на основании банковских ордеров/инкассовых поручений Банка, в счет погашения любой задолженности в соответствии с условиями Договора, в т.ч. осуществлять продажу/покупку иностранной валюты по курсу и на условиях Банка на дату покупки/продажи.

3.8. Настоящим Заемщик уполномочивает Банк производить списание денежных средств со счетов Заемщика, открытых в других Банках, без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Заемщика, в счет погашения любой задолженности Заемщика по настоящему Договору. Списание производится на основании заключенных соглашений с обслуживающими Заемщика банками, по которым последние обязаны принимать к исполнению расчетные документы банка (инкассовые поручения/платежные требования с заранее данным акцептом Заемщика) о взыскании задолженности по кредиту, процентам, пеням и иным платежам, предусмотренным в настоящем Договоре.

3.9. При невозможности идентификации назначения платежа (не указанно(ы) обязательство(а), которое(ые) исполняется(ются)) и других реквизитов, указанных в платежном документе, поступившие средства направляются Банком в счет погашения ссудной задолженности по кредиту в соответствии с настоящим разделом Договора.

### 4. Право Банка на изменение процентной ставки в одностороннем порядке и досрочный возврат Кредита по инициативе Банка

4.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по Договору, уведомив об этом Заемщика, в любом из следующих случаев:

4.1.1. изменения ключевой ставки или ставки рефинансирования, установленных Банком России, изменения ставок LIBOR, EURIBOR;

4.1.2. изменения ситуации на финансовом рынке, повлекшее за собой изменение рыночных ставок привлечения и/или размещения денежных ресурсов, вызванное, в том числе принятием законодательными органами власти, Правительством Российской Федерации или его органами мер в области денежного обращения, валютного регулирования, бюджетной политики и т.д.

4.1.3. при изменении соглашением Сторон сроков и порядка уплаты задолженности по Кредиту и/или изменения срока действия настоящего Договора;

4.1.4. невыполнение условий п. 8.2.24 настоящего Договора;

4.1.5. невыполнение обязательств предусмотренных п.п. 8.2.12, 8.2.13, 8.2.15, 8.2.16, 8.2.17 настоящего Договора.

4.1.6. в случаях, предусмотренных п.п. 5.1.1-5.1.26 настоящего Договора

4.2. По своему усмотрению и на любой период Банк вправе уменьшить размер процентной ставки за пользование Кредитом.

4.3. При изменении процентной ставки согласно п.п. 4.1 и 4.2 Договора новая процентная ставка за пользование Кредитом считается принятой Заемщиком по умолчанию и вступает в силу по истечении двух рабочих дней со дня получения Заемщиком уведомления Банка, если Заемщик до истечения этих двух рабочих дней аналогичным образом не сообщит Банку, что не согласен с изменением размера процентной ставки. Новая процентная ставка считается принятой Заемщиком также в случае отсутствия Заемщика по указанному им адресу или отказа Заемщика принять уведомление.

В случае несогласия Заемщика с вновь установленной Банком процентной ставкой Заемщик обязан на следующий рабочий день после получения уведомления Банка в соответствии с п. 4.1 Договора вернуть Кредит и уплатить проценты за время фактического пользования Кредитом по процентной ставке, действовавшей на момент получения уведомления Банка об ее изменении.

## **5. Право Банка на досрочное истребование кредита**

5.1. Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, списать свободный остаток лимита кредитной линии по договору и/или потребовать досрочного погашения уже выданного Кредита (части Кредита) вместе с начисленными, но неуплаченными процентами в любом из следующих случаев:

5.1.1. неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Договору по погашению Кредита, уплате процентов, комиссий и неустойки;

5.1.2. Заемщик, а также Поручитель, Залогодатель, заключившие с Банком договоры в обеспечение выполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору, объявлены банкротами, или возбуждено дело о признании их банкротами, или компетентным органом назначена временная администрация, арбитражный управляющий, для управления указанными в настоящем подпункте лицами;

5.1.3. любое третье лицо обратило взыскание на все или часть имущества Заемщика, которую Банк признает существенной; либо к Заемщику предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого Банк в одностороннем порядке признает значительным; либо в отношении Заемщика применена конфискация имущества на сумму, которую Банк признает существенной;

5.1.4. при наложении ареста на имущество Заемщика, в том числе на денежные средства, находящиеся на его счетах;

5.1.5. при выявлении серьезных недостатков в финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, вызывающих обоснованные сомнения в своевременности возврата кредита, и в частности, установление фактов утраты или гибели по зависящим и не зависящим от Заемщика обстоятельствам значительной части его имущества, балансовая стоимость которой количественно превосходит сумму, равную 20% балансовой стоимости активов Заемщика, отраженной в его балансе за последнюю отчетную дату;

5.1.6. Заемщик принял решение о реорганизации или ликвидации, либо аналогичные процедуры инициированы в отношении Залогодателя и/или Поручителя;

5.1.7. изменения состава акционеров (участников) Заемщика и/или Залогодателя и/или Поручителя;

5.1.8. наличия просроченной задолженности по Договору и/или по другим договорам, заключенным Заемщиком с Банком и с иными кредитными организациями;

5.1.9. сведения, информация, справки, документы и т.п., предоставленные Заемщиком (Залогодателем и/или Поручителем) Банку оказались недостоверными или подложными;

5.1.10. при неполучении Заемщиком кредита в пределах суммы лимита и графика изменения суммы лимита в течение 30 (тридцать) календарных дней;

5.1.11. при прекращении, ликвидации, хищении, снижении стоимости или утрате заложенного имущества, имущественных прав, или ухудшении физического состояния и/или технологического старения заложенного имущества, либо признании сделок недействительными;

5.1.12. отсутствия продления страхования имущества и/или имущественных прав, переданного в залог в обеспечение по настоящему Договору, в соответствии с п. 6.5 Договора или замены страхователем выгодоприобретателя по договору страхования;

5.1.13. отказа Поручителя от согласования изменений к настоящему Договору, влекущих увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя;

5.1.14. предоставления Залогодателем в аренду заложенного имущества или прав на заложенное имущество без согласия Банка;

5.1.15. полного или частичного неисполнения Залогодателем и/или Поручителем своих обязательств по Договорам, обеспечивающим исполнение настоящего Договора;

5.1.16. неисполнения Заемщиком его обязательств, предусмотренных п.п. 8.2.4, 8.2.5, 8.2.6 настоящего Договора;

5.1.17. ухудшения финансового положения Заемщика, Залогодателя и/или Поручителя по сравнению с финансовым положением, существовавшим на момент заключения настоящего Договора. Под ухудшением финансового положения понимается ухудшение показателей в соответствии с пунктами 5.1.18-5.1.21;

5.1.18. отрицательного значения итога третьего раздела (Капитал и резервы) по данным формы бухгалтерской отчетности № 1 (баланс) за последний закрытый календарный квартал, предоставленной Заемщиком;

5.1.19. отрицательного значения строки чистая прибыль (убыток) отчетного периода, по данным формы бухгалтерской отчетности № 2 (отчет о финансовых результатах) за последний закрытый календарный квартал, предоставленной Заемщиком;

5.1.20. отрицательного значения финансового результата (налоговой базы) по данным налоговой декларации за последний отчетный период, предоставленной Заемщиком;

5.1.21. снижения выручки отчетного периода более чем на 50 %, по данным формы бухгалтерской отчетности № 2 (отчет о финансовых результатах) за последний закрытый календарный квартал, предоставленной Заемщиком, по сравнению с данными предыдущей отчетности;

5.1.22. снижения суммы доходов отчетного периода более чем на 50 %, по данным налоговой декларации за последний отчетный период, предоставленной Заемщиком, по сравнению с данными предыдущей отчетности;

- 5.1.23. наличия просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами;
- 5.1.24. наличия текущей картотеки неоплаченных расчетных документов;
- 5.1.25. получения Банком заявления Заемщика о расторжении договора банковского счета между Банком и Заемщиком;
- 5.1.26. Заемщиком допущено нецелевое использование полученного Кредита;
- 5.1.27. наличия обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Кредит может быть не возвращен в установленный срок;
- 5.1.28. невыполнение обязательств, предусмотренных п. 8.2.19 настоящего Договора.
- 5.1.29. неполучения Заемщиком соответствующего разрешения (лицензии) на осуществление им своей основной деятельности, когда получение такого разрешения (лицензии) является необходимым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а равно в случае приостановления или прекращения по любым основаниям действия такого разрешения (лицензии);
- 5.2. Вышеуказанные права могут осуществляться Банком неоднократно как в совокупности, так и раздельно.
- 5.3. В случаях, указанных в п. 5.1 Договора, Банк направляет Заемщику уведомление о дальнейшем прекращении кредитования, и кредит подлежит досрочному возврату вместе с неуплаченными процентами в течение указанного в уведомлении срока.

## **6. Обеспечение**

**6.1. Обязательства Заемщика по настоящему Договору обеспечиваются договорами залога и/или поручительства (в случае их подписания) заключенными между Банком и/или Заемщиком и/или третьими лицами.**

6.2. Заемщик несет ответственность по Договору всем своим имуществом, имущественными и неимущественными правами, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.3. Банк имеет право в случае невыполнения Заемщиком условий Договора, удержать любое имущество Заемщика, находящееся в распоряжении Банка.

6.4. Заемщик обязуется в течение всего срока действия настоящего Договора поддерживать стоимость имущества и/или имущественных прав, предоставленных им и/или третьими лицами в обеспечение исполнения его обязательств по Договору, признанном Банком достаточным для возврата Кредита.

В случае уменьшения оценочной (залоговой) стоимости предметов имущества и/или имущественных прав, вследствие их физического или морального износа, порчи, ухудшения условий хранения, изменения рыночных цен на данный вид имущества, либо любых иных причин, Заемщик обязан предоставить дополнительное имущество и/или имущественные права, приемлемое для Банка. Основанием для уменьшения оценочной (залоговой) стоимости предметов имущества и/или имущественных прав является документ экспертной оценки, подготовленный работником Банка или лицом, привлеченным Банком для проведения указанной оценки. В этом случае в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения уведомления Банка Заемщик обязан предоставить дополнительное имущество и/или имущественные права, приемлемое для Банка.

6.5. В случае заключения договора залога в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору, Заемщик (Залогодатель) обязан застраховать, обеспечить страхование Залогодателем передаваемого в залог имущества, в пользу Банка - выгодоприобретателя по договору страхования, от риска утраты (гибели), хищения, недостачи или повреждения, на все случаи, предусмотренные Правилами страхования страховщика (полный пакет) на сумму, не менее рыночной стоимости заложенного имущества, и на срок, превышающий окончательный срок погашения Кредита, не менее чем на 10 дней, в следующие сроки:

- до момента предоставления Кредита в случае заключения Договора залога одновременно с настоящим Договором;
- в течение 10 (Десять) дней с момента подписания Договора залога в случае его последующего оформления.

В случае если Кредит выдан более чем на 1 (один) год, Заемщик (Залогодатель) обязан своевременно (в день окончания предыдущего договора страхования и/или страхового полиса) продлевать страхование переданного в залог имущества до полного исполнения обязательств по настоящему Договору.

Определение страховой компании для заключения договора страхования осуществляется Заемщиком (Залогодателем) по согласованию с Банком. Заемщик (Залогодатель) обязан передать в Банк документы (страховой полис), подтверждающие страхование заложенного имущества в пользу Залогодержателя. При продлении договора страхования (страхового полиса) страховая сумма может быть изменена, при условии согласования изменения Банком.

В случае если Заемщик (Залогодатель) отказывается страховать передаваемое в залог Банку имущество, последний имеет право самостоятельно произвести страхование. При этом Банк имеет право возместить свои расходы по страхованию за счет Заемщика (Залогодателя), путем выставления письменного требования Заемщику (Залогодателю), а Заемщик (Залогодатель) обязан исполнить требование Банка в течение 5 (Пять) рабочих дней с момента получения.

6.6. По требованию Банка обеспечить свободный доступ представителей Банка и/или уполномоченных представителей Банка России к предмету залога, являющемуся обеспечением по настоящему Договору, для его осмотра и для ознакомления с деятельностью Заемщика.

6.7. В сроки, указанные в соответствующем требовании, обеспечить предоставление Банку любых документов, имеющих отношение к предмету залога, являющемуся обеспечением по настоящему Договору.

## **7. Обязанности и права Банка**

### **7.1. Банк обязан:**

7.1.1. предоставить Заемщику кредит в сумме, в срок и на условиях, указанных в Договоре;

### **7.2. Банк имеет право:**

7.2.1. отказаться от предоставления Заемщику Кредита при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Заемщику Кредит не будет возвращен в срок;

- 7.2.2. в одностороннем порядке производить изменение процентной ставки за пользование Кредитом в случаях, определенных в настоящем Договоре;
- 7.2.3. в случае невыполнения условий п.8.2.24.:  
- установить процентную ставку за пользование кредитом с 26 числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло неисполнение обязательств в размере **18.00 (Восемнадцать целых 00 сотых)** процентов годовых;  
- отказаться от исполнения настоящего Договора;
- 7.2.4. в случае выполнения условий п.8.2.24.:  
- установить процентную ставку за пользование кредитом с 26 числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло исполнение обязательств в размере **18.00 (Восемнадцать целых 00 сотых)** процентов годовых.  
Процентная ставка устанавливается на 1 (один) календарный месяц;
- 7.2.5. списать с любых счетов Заемщика без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Заемщика, сумму задолженности по настоящему Договору, включая сумму Кредита, процентов, начисленных за пользование Кредитом, комиссий, штрафов, пени и иных расходов, связанных с невыполнением Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору, в случае непогашения (не возврата) в обусловленные сроки Кредита (или его части) и/или начисленных процентов, комиссий;
- 7.2.6. конвертировать денежные средства, поступившие от Заемщика или третьих лиц и/или списанные Банком без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Заемщика в счет погашения обязательств по настоящему Договору в валюте, отличной от валюты Кредита, по курсу, установленному Банком для совершения конверсионных операций на дату поступления и/или списания денежных средств, и направлять полученные средства на погашение задолженности Заемщика по настоящему Договору, а в случае превышения полученных от Заемщика средств над задолженностью Заемщика по настоящему Договору направить остаток средств на тот счет Заемщика, с которого средства поступили, или на другой счет по письменному указанию Заемщика;
- 7.2.7. осуществлять проверки достоверности предоставляемых Заемщиком отчетных и плановых показателей его хозяйственно-финансовой деятельности, целевого использования Кредита и состояния обеспечения;
- 7.2.8. прекратить выдачу Кредита или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы Кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование Кредитом и неустоек, предусмотренных условиями настоящего Договора, и предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, а также обратиться с иском на заложенное имущество, в случаях, указанных в разделе 5 Договора;
- 7.2.9. обратиться с иском на предоставленное Заемщиком и/или третьими лицами имущество и/или имущественные права в случае невыполнения условий настоящего Договора.

## **8. Права и обязанности Заемщика**

### **8.1. Заемщик имеет право:**

- 8.1.1. В любое время погасить задолженность по настоящему Договору с соблюдением условий настоящего Договора.
- 8.1.2. Заемщик вправе с согласия Банка досрочно вернуть Кредит (часть Кредита) на основании письменного заявления Заемщика, составленного по форме пункт 11.1. настоящего Договора. Банк принимает решение не позднее 2(двух) рабочих дней с момента получения заявления от Заемщика. При перечислении Банку Заемщиком денежных средств в сумме, достаточной для полного погашения текущей задолженности по кредиту, должно быть одновременно произведено погашение задолженности по начисленным процентам и иным предусмотренным настоящим Договором платежам.  
Досрочное погашение Кредита (части Кредита) производится списанием Банком без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Заемщика со счета Заемщика, указанного в Договоре, либо заявлении Заемщика, или самостоятельно Заемщиком на счета, предоставленные Банком.
- 8.1.3. Досрочное погашение Кредита (части Кредита) осуществляется Банком в срок указанный в письменном заявлении. В случае нарушения Заемщиком сроков досрочного погашения Кредита (части Кредита) указанных в письменном заявлении Заемщик уплачивает Банку неустойку в размере **0.20** процентов от суммы погашения задолженности, указанной в письменном заявлении за каждый календарный день просрочки.
- 8.1.4. В случае досрочного возвращения Кредита (части Кредита) без согласия Банка, Заемщик уплачивает Банку штраф за досрочное погашение в размере 1 (один) процентов от погашаемой суммы.

### **8.2. Заемщик обязан:**

- 8.2.1. полностью погасить задолженность по настоящему Договору в сроки и размеры, предусмотренные Договором и дополнительными соглашениями;
- 8.2.2. использовать Кредит только в соответствии с его целевым назначением, указанным в п. 2.2 Договора;
- 8.2.3. обеспечить достоверность предоставляемых Банку сведений и документов;
- 8.2.4. предоставлять в Банк годовые формы бухгалтерской отчетности №№ 1-4, заверенные руководителем и печатью Заемщика, с отметкой налогового органа о принятии бухгалтерской отчетности, в течение 20 (двадцать) календарных дней с момента окончания официального срока сдачи бухгалтерской отчетности;
- 8.2.5. предоставлять в Банк ежеквартальные формы бухгалтерской отчетности №№ 1 и 2, заверенные руководителем и печатью Заемщика, в течение 40 (сорок) календарных дней с момента окончания календарного квартала;
- 8.2.6. предоставлять в Банк налоговые декларации, заверенные руководителем и печатью Заемщика, с отметкой налогового органа о принятии, в течение 20 (двадцать) календарных дней с момента окончания официального срока сдачи налоговой декларации;

- 8.2.7. не позднее 10 (десять) календарных дней с момента получения Кредита предоставить Банку документы, обосновывающие производимые за счет Кредита платежи и необходимые для осуществления контроля за целевым использованием предоставленного Кредита, в том числе и первичные документы, а также другие документы, отражающие финансово-хозяйственное состояние Заемщика;
- 8.2.8. письменно сообщать Банку, не позднее 5 (пять) рабочих дней после их получения, сведения о любых судебных, арбитражных или административных разбирательствах в отношении Заемщика;
- 8.2.9. предоставлять Банку, не позднее 5 (пять) рабочих дней после внесения изменений и дополнений в учредительные документы Заемщика, нотариально заверенные копии таких изменений и дополнений;
- 8.2.10. письменно предоставлять Банку, сведения об изменениях в составе акционеров (участников), доля которых в уставном капитале превышает 5 (пять) процентов. Сведения об указанных изменениях должны быть предоставлены не позднее 5 (пять) рабочих дней с момента, когда данные сведения стали известны Заемщику;
- 8.2.11. не позднее 5 (пять) рабочих дней с даты изменения состава и/или полномочий исполнительных органов письменно предоставить Банку сведения об указанных изменениях;
- 8.2.12. по требованию Банка, в течение 5 (пять) рабочих дней с даты получения требования, предоставлять Банку любую информацию (документы) (в т.ч. отчетные данные, расчетные документы, договоры, выписки по расчетным счетам, справки о кредитной истории и ссудной задолженности, справки о наличии просроченной задолженности, отчеты об оценке и другие материалы, необходимые для контроля за финансовым положением Заемщика, использованием и погашением кредита, сведения о наличном составе основных фондов и месте их нахождения);
- 8.2.13. в случае возникновения обстоятельств, которые могут повлечь за собой невыполнение Заемщиком условий Договора, незамедлительно письменно информировать Банк об этих обстоятельствах и о мерах, принимаемых Заемщиком для выполнения условий Договора;
- 8.2.14. в случае возникновения обстоятельств, которые могут оказать негативное влияние на деятельность, статус, платежеспособность Заемщика и/или ухудшить его финансовое состояние, незамедлительно письменно информировать Банк об этих обстоятельствах;
- 8.2.15. допускать представителей Банка в служебные, производственные, складские и другие помещения занимаемые Заемщиком, с целью контроля Банком финансового положения Заемщика, использованием и погашением кредита, наличным составом основных фондов и месте их нахождения. Количество проверок и их сроки, определяется Банком и с Заемщиком не согласуются;
- 8.2.16. письменно уведомлять Банк об открытии расчетных счетов в других кредитных организациях не позднее 5 (пять) рабочих дней с даты открытия счетов;
- 8.2.17. письменно информировать Банк о привлеченных кредитах, займах и полученных банковских гарантиях в других кредитных и иных организациях, с предоставлением копий кредитных договоров, договоров о получении банковской гарантии, договоров займа и договоров обеспечения не позднее 5 рабочих дней с даты получения кредитов, займов и банковских гарантий;
- 8.2.18. письменно уведомлять Банк, не позднее 5 (пять) рабочих дней с даты совершения сделок, о совершении сделок, стоимость которых составляет более 25 % балансовой стоимости активов и/или требует принятия решения об одобрении сделки советом директоров (наблюдательный совет) или общим собранием акционеров (участников) Заемщика;
- 8.2.19. до момента предоставления кредита, предоставить в Банк письменное согласие (протокол, решение) совета директоров (наблюдательного совета) и/или общего собрания акционеров (участников) Заемщика на совершение крупной сделки, сделки в совершении которой имеется заинтересованность, сделки к совершению которой Уставом/иным документом Заемщика предусматривается порядок одобрения как к крупной сделке. Крупной сделкой, в том числе будет являться настоящий Договор, если сумма получаемого кредита, включая иные обязательства Заемщика перед Банком, составляет 25 % и более балансовой стоимости активов Заемщика, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении вышеуказанной сделки по получению Кредита;
- 8.2.20. при принятии решения об уменьшении уставного капитала, о реорганизации либо ликвидации, письменно уведомить Банк в течение 10 (десять) рабочих дней с момента принятия решения и по требованию Банка в течение 5 (Пять) рабочих дней погасить задолженность по Договору, вне зависимости от срока ее погашения, указанного в Договоре;
- 8.2.21. при принятии решения о подаче заявления о признании себя несостоятельным (Банкротом) и до подачи указанного заявления в суд письменно уведомить Банк и полностью погасить задолженность по Договору вне зависимости от срока ее погашения, указанного в Договоре;
- 8.2.22. нести все расходы, связанные с исполнением Сторонами настоящего Договора в соответствии с тарифами и комиссиями, установленными Банком.
- 8.2.23. до фактического погашения полученного Кредита, процентов по нему и иной денежной задолженности:
- принимать все необходимые меры для возобновления, получения или поддержания в силе всех лицензий, иных актов компетентных органов, необходимых для надлежащего выполнения обязательств по настоящему Договору;
  - выполнять обязательства, указанные в п. 6.4 и 6.5 настоящего Договора;
- 8.2.24. обеспечить поступление денежных средств от хозяйственных операций (т.е. без учета сумм полученных кредитов, займов, поступлений от конверсионных операций между счетами Заемщика в разных валютах, денежных средств, возвращенных с депозитов или полученных от продажи ценных бумаг, пополнений расчетного счета) на расчетные счета, открытые в Банке, начиная с **01/01/1900** года в сумме не менее **0.00 (Ноль)** рублей в каждом календарном месяце.
- В случае выполнения вышеуказанных обязательств Заемщик обязан направить уведомление Банку до 20 числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло исполнение обязательств, о выполнении обязательств и снижении процентной ставки согласно п. 7.2.4. Договора;
- 8.2.25. выполнять все другие обязательства по настоящему Договору.

## 9. Прочие условия

9.1. Банк вправе полностью или частично уступить свои права и обязательства по настоящему Договору, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата Кредита, другому лицу без согласия Заемщика.

Заемщик не вправе полностью или частично уступить свои права и обязательства по настоящему Договору другому лицу без согласия Банка.

9.2. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу по настоящему Договору, должно быть совершено в письменной форме или электронной форме посредством системы электронного документооборота ПАО «РосДорБанк». Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посредством системы электронного документооборота ПАО «РосДорБанк», посылным, заказным письмом, телексом или телефаксом по адресу, указанному в настоящем Договоре, и за подписью, в том числе электронной подписью, уполномоченного лица.

9.3. Изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они совершены в письменной форме или электронной форме посредством системы электронного документооборота ПАО «РосДорБанк» и подписаны уполномоченными на то лицами, в том числе электронной подписью.

9.4. Требования настоящего пункта считаются выполненными, в том числе при передаче сообщения, содержащего оферту или акцепт посредством электронного документооборота ПАО «РосДорБанк».

9.5. Банк передает в бюро кредитных историй сведения о Заемщике, определенные статьей 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

Подписывая настоящий Договор Заемщик:

- подтверждает свое согласие на представление ПАО «РосДорБанк» информации определенной статьей 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" в любое бюро кредитных историй;
- подтверждает свое согласие на раскрытие ПАО «РосДорБанк» основной части его кредитной истории в полном объеме в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" любым бюро кредитных историй.

## 10. Ответственность

10.1. Банк несет ответственность по Договору в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

10.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по возврату Кредита Заемщик уплачивает Банку неустойку в размере **0.00** процентов от суммы просроченной задолженности по Кредиту за каждый календарный день просрочки.

10.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по уплате процентов Заемщик уплачивает Банку неустойку в размере **0.00** процентов от суммы просроченной задолженности по процентам за пользование Кредитом за каждый календарный день просрочки.

10.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по уплате комиссии Заемщик уплачивает Банку неустойку в размере **0.00** процентов от суммы просроченной задолженности по комиссии, предусмотренной настоящим Договором за каждый календарный день просрочки.

10.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств, указанных в пункте 8.2.4., 8.2.5., 8.2.6 Банк вправе взыскать с Заемщика штраф, в размере 50 000,00 рублей, включая НДС, за каждое допущенное нарушение.

10.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств, указанных в пункте 8.2.7, 8.2.8., 8.2.12.-8.2.21., Банк вправе взыскать с Заемщика штраф, в размере 20 000,00 рублей, включая НДС, за каждое допущенное нарушение.

10.7. Неустойка, предусмотренная пунктами 8.1.2, 10.2 - 10.4 настоящего Договора, является штрафной. В этот же период с Заемщика взимаются проценты за фактические дни пользования Кредитом Банка.

10.8. Убытки Банка могут быть взысканы в полной сумме сверх сумм неустойки (штраф и пени), предусмотренных в пунктах 8.1.2, 10.2, 10.3, 10.4, 10.5, 10.6 настоящего Договора.

10.9. Уплата пени или неустойки не освобождает Стороны от обязанности выполнения своих обязательств по настоящему Договору и возмещения убытков.

## 11. Заключительные положения

11.1. Образец формы Оферты:

**Оферта Заемщика** (заполняется клиентом)

\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(заполняется дата подачи заявления)

В ПАО «РосДорБанк»

### Информация о Клиенте

1. Название \_\_\_\_\_  
(заполняется наименование организации)
2. ИНН \_\_\_\_\_  
(заполняется ИНН Заемщика)

### Договор

(заполняются параметры кредитного договора)

3. Номер \_\_\_\_\_  
(заполняется номер договора)
4. Дата \_\_\_\_\_  
(заполняется дата договора)

### Содержание оферты

(заполняются параметры запрашиваемого транша)

5. Предоставление/погашение \_\_\_\_\_  
(заполняется словами предоставление либо погашение)

6. Сумма \_\_\_\_\_  
(заполняется сумма операции)
7. Валюта \_\_\_\_\_  
(заполняется валюта операции)
8. Дата предоставления \_\_\_\_\_  
(заполняется дата предполагаемой операции)
9. Дата погашения/срок/график \_\_\_\_\_  
(заполняется дата погашения либо срок либо график в зависимости от предполагаемой операции)
10. Процентная ставка \_\_\_\_\_  
(заполняется процентная ставка в соответствии с договором при операции предоставлении)
11. Подписи \_\_\_\_\_ Подписи
- Должность \_\_\_\_\_ Должность  
ФИО \_\_\_\_\_ ФИО

#### 11.2. Образец формы Акцепта

**Акцепт** (заполняется банком)  
\_\_\_\_\_  
(заполняется дата подачи заявления)

**Оферта Заемщика** (заполняется клиентом)  
\_\_\_\_\_  
(заполняется дата подачи заявления)

В ПАО«РосДорБанк»

#### Информация о Клиенте

1. Название \_\_\_\_\_  
(заполняется наименование организации)
2. ИНН \_\_\_\_\_  
(заполняется ИНН Заемщика)

**Договор**  
(заполняются параметры кредитного договора)

3. Номер \_\_\_\_\_  
(заполняется номер договора)
4. Дата \_\_\_\_\_  
(заполняется дата договора)

**Содержание оферты**  
(заполняются параметры запрашиваемого транша)

5. Предоставление/погашение \_\_\_\_\_  
(заполняется словами предоставление либо погашение)
6. Сумма \_\_\_\_\_  
(заполняется сумма операции)
7. Валюта \_\_\_\_\_  
(заполняется валюта операции)
8. Дата предоставления \_\_\_\_\_  
(заполняется дата предполагаемой операции)
9. Дата погашения/срок/график \_\_\_\_\_  
(заполняется дата погашения либо срок либо график в зависимости от предполагаемой операции)
10. Процентная ставка \_\_\_\_\_  
(заполняется процентная ставка в соответствии с договором при операции предоставлении)

11. Подписи \_\_\_\_\_ Подписи
- Должность \_\_\_\_\_ Должность  
ФИО \_\_\_\_\_ ФИО

11.3. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и прекращается после полного исполнения Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору.

11.4. Стороны обязуются письменно информировать друг друга обо всех изменениях своего местонахождения, банковских и иных реквизитов, указанных в настоящем Договоре, а также обо всех изменениях, имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения обязательств по настоящему Договору не позднее 5 (Пять) рабочих дней с момента таких изменений. Документы, возвращенные с отметкой о выбытии адресата или отсутствия Заемщика по указанному адресу, и уведомления считаются врученными, если направлены по адресам, указанным в настоящем Договоре, при условии отсутствия официальной информации об изменении местонахождения Стороны.

11.5. Настоящим Заемщик предоставляет Банку право без дополнительного согласования с Заемщиком раскрывать любую информацию об условиях настоящего Договора, в том числе наименование и организационно-правовую форму Заемщика, размер, срок, целевое использование выданного кредита.

Распространение данной информации осуществляется Банком в печатных изданиях, информационных агентствах, сети интернет, а также иных средствах массовой информации.

11.6. Споры и разногласия, возникающие из Договора или в связи с ним, разрешаются Сторонами путем переговоров. В случае если Стороны не приходят к соглашению по спорным вопросам, спор рассматривается в **Арбитражном суде г. Москвы**.

11.7. Банк вправе передать на рассмотрение суда спор о взыскании с Заемщика задолженности по настоящему Договору на следующий рабочий день после истечения срока на добровольное исполнение Заемщиком обязательств по возврату кредита, уплате процентов, неустойки, указанного в уведомлении Банка Заемщику об исполнении обязательств по настоящему Договору или в требовании Банка Заемщику о досрочном истребовании кредита.

11.8. Настоящий Договор регулируется действующим законодательством Российской Федерации.

11.9. Настоящий Договор составлен в 4 экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Один экземпляр для Заемщика, остальные для Банка, уполномоченных государственных органов, организаций и учреждений.



## 12. Юридические адреса и реквизиты сторон

Банк:

ПАО «РосДорБанк»

Россия, 115093, г. Москва, ул. Дубининская, 86  
к/сч. 30101810945250000666 в  
Главном управлении Центрального  
банка Российской Федерации по Центральному  
федеральному округу г. Москва  
ИНН/КПП: 7718011918/772501001, БИК 044525666  
тел. +7(495) 276-00-22, факс 959-60-10  
Реквизиты в иностранных валютах:  
в долларах США: VTB Bank (Deutschland) AG,  
Frankfurt am Main, Germany, SWIFT: OWHBDEFF  
acc. number 0104515416 in favour of Rosdorbank  
SWIFT – ROSORUMM  
в ЕВРО: VTB Bank (Deutschland) AG, Frankfurt am Main,  
Germany, SWIFT: OWHBDEFF acc. number  
0104515382 in favour of Rosdorbank  
SWIFT – ROSORUMM

Первый заместитель Председателя Правления

\_\_\_\_\_ / Христианов Э.В. /

М.П.

03-02022017-V-5027

Заемщик:

Общество с ограниченной ответственностью 'Новый год'  
Тестовый клиент

Адрес местонахождения:

Почтовый адрес:

Россия, Москва г, Филевский б-р, д. 1,  
корп. 1, строен. 1  
ИНН 7777777775  
тел. 4070281070000000001  
р/с в банке ПАО 'РосДорБанк'  
БИК банка 044525666  
к/с банка 30101810945250000666

Генеральный директор

\_\_\_\_\_ / Иванов И. И. /

М.П.