

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**

г. Якутск

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**, именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и  
*вариант для Заемщиков – юридических лиц:*

\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «**Заемщик**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с другой стороны, а вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**вариант для Заемщиков – индивидуальных предпринимателей:**

**Индивидуальный предприниматель** \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «**Заемщик**», зарегистрированный \_\_\_\_\_/указать наименование регистрирующего органа/ \_\_\_\_\_ .20\_\_ года за ОГРНИП \_\_\_\_\_, с другой стороны, а вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. Предмет Договора**

1.1. В соответствии с условиями настоящего Договора при выполнении Заемщиком условий, указанных в п. 3.1. настоящего Договора, Банк обязуется предоставить Заемщику денежные средства («кредит») в сумме \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) **рублей** на срок **по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года**, а Заемщик обязуется возратить Банку полученный кредит и уплатить проценты за пользование им и другие платежи в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.

1.2. Цель кредитования состоит в финансировании затрат Заемщика на \_\_\_\_\_.

1.3. Заемщик обязуется принять сумму, указанную в п. 1.1. настоящего Договора. Заемщик не имеет права передавать третьим лицам свое право на получение кредита, возникшее после подписания настоящего Договора, без письменного согласия Банка, включая передачу его под залог или по договору об уступке права требования (цессии).

1.4. В процессе пользования кредитом Заемщик обязуется соблюдать принципы кредитования: срочности, возвратности, платности, обеспеченности, целевого использования.

1.5. Заемщик обязуется использовать полученные денежные средства («кредит») по целевому назначению с расчетного счета Заемщика в Банке, определенного в п. 3.2. настоящего Договора, в полном объеме. Перенаправление полученных денежных средств на расчетный счет (счета) Заемщика в других банках недопустимо.

**2. Платежные обязательства Заемщика**

**Пункт 2.1** включается в одном из следующих вариантов:

**Вариант 1. Если график аннуитетный:**

2.1. Заемщик обязуется возратить полученный кредит в сумме \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей в срок по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года по частям по графику, изложенному в Приложении 2 к настоящему Договору.

2.1.1. Размер ежемесячного аннуитетного платежа устанавливается по формуле

$$\text{Размер ежемесячного платежа} = \text{ООД} \times \frac{\text{ПС}}{1 - (1 + \text{ПС})^{-(\text{ПП} - 1)}}$$

где:

- ООД – Остаток основного долга (заемных средств);
- ПС – величина, равная 1/12 (одной двенадцатой) от годовой процентной ставки, установленной в соответствии с Договором;
- ПП – количество Процентных периодов, оставшихся до окончания Срока пользования заемными средствами. При расчете Ежемесячного платежа на дату выдачи Заемных средств ПП соответствует сроку, указанному в п. 1.1. Договора (в месяцах), минус 1 (один).

Расчет размера ежемесячного платежа происходит с точностью до рубля либо копеек (согласно Графику платежей), при этом округление производится по математическим правилам.

Размер платежа рассчитывается на дату предоставления кредита и может быть изменен по вышеуказанной формуле в случае изменения процентной ставки на условиях Договора (при наличии таких условий) или осуществления частичного досрочного исполнения обязательств по возврату кредита в порядке, установленном Договором.

Под датой возврата кредита в настоящем Договоре следует понимать дату зачисления денежных средств на счет Банка.

**Вариант 2. В иных случаях:**

2.1. Заемщик обязуется возвратить полученный кредит в сумме \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей в срок по «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года по частям по следующему графику:

| Дата погашения, не позднее:             | Сумма, в рублях |
|---|-----------------|
| Указывать дату, являющуюся рабочим днем |                 |
| ИТОГО:                                  |                 |

Под датой возврата кредита в настоящем Договоре следует понимать дату зачисления денежных средств на счет Банка.

**Пункт 2.2 включается в одном из следующих вариантов:**

**Вариант 1. Если процентная ставка фиксированная:**

2.2. Заемщик обязуется оплатить Банку следующие проценты за пользование кредитом – \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) % годовых. Проценты за пользование кредитом начисляются со дня, следующего за днем выдачи кредита, по день его фактического возврата включительно.

В случае, если после заключения настоящего Договора, Банком России будет принято решение о повышении размера учетной и (или) ключевой ставки (далее по тексту – «Показатель»), Банк вправе в одностороннем порядке увеличить размер значения процентной ставки, указанный в настоящем пункте, на величину разницы между размером Показателя на дату заключения настоящего Договора, и размером Показателя на дату принятия Банком России решения об его увеличении. Для определения размера увеличения процентной ставки учитывается один из двух Показателей, размер которого является большим на дату принятия Банком России решения об увеличении одного из двух Показателей. Увеличение размера процентной ставки в соответствии с настоящим пунктом производится Банком без оформления дополнительного соглашения к настоящему Договору с односторонним уведомлением Заемщика (в соответствии с п. 9.5. настоящего Договора) и вступает в силу для Сторон по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты отправления Банком уведомления об увеличении значения процентной ставки за пользование кредитом (если в уведомлении не указана более поздняя дата вступления изменения в силу).

В случае понижения Показателя Банк не обязан изменять размер значения процентной ставки по настоящему Договору.

В случае понижения Показателя Банк вправе изменить размер значения процентной ставки по настоящему Договору в сторону снижения до размера значения процентной ставки установленной по своему усмотрению, но не ниже размера значения процентной ставки установленной по настоящему Договору первоначально.

**Вариант 2. Если процентная ставка плавающая:**

2.2. Заемщик обязуется оплачивать Банку проценты за пользование кредитом начисляются со дня, следующего за днем выдачи кредита, по день его фактического возврата включительно в следующем размере:

- при размере ключевой ставки, устанавливаемой Банком России, не превышающем \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) % годовых, размер процентной ставки за пользование кредитом по настоящему Договору устанавливается в размере \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) % годовых;

- при размере ключевой ставки, устанавливаемой Банком России, превышающем \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) % годовых, размер процентной ставки за пользование кредитом по настоящему Договору устанавливается в размере, определяемом по следующей формуле:

$$P = K + \text{_____} (\text{_____}) \% \text{ годовых,}$$

где:

- К – размер ключевой ставки, устанавливаемый Банком России (в процентах годовых);
- Р – размер плавающей процентной ставки за пользование кредитом по настоящему Договору (в процентах годовых).

Размер ключевой ставки в целях применения настоящего пункта Договора определяется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка России, информация о котором публикуется на официальном сайте Банка России <http://www.cbr.ru/>.

Заемщик обязан самостоятельно отслеживать информацию об изменении значений размера ключевой ставки Банка России в целях определения размера процентной ставки за пользование кредитом по настоящему Кредитному договору.

Изменение размера процентной ставки в соответствии с настоящим пунктом производится без оформления дополнительного соглашения к настоящему Договору и вступает в силу для Сторон начиная со второго рабочего дня, следующего за датой начала применения измененного размера ключевой ставки Банка России. Банк вправе направить Заемщику уведомление об изменении размера процентной ставки за пользование кредитом в срок, не позднее первого рабочего дня, следующего за датой принятия Банком решения об изменении процентной ставки.

**На дату заключения настоящего Договора размер процентной ставки за пользование кредитом по настоящему Договору, определенный в соответствии с предусмотренном настоящим пунктом порядком расчета размера процентной ставки, составляет \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ ) % годовых.**

2.2.1. Размер процентной ставки за пользование кредитом, указанный в п. 2.2. настоящего Договора, увеличивается на \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ ) процентов годовых до полного исполнения обязательств, предусмотренных подпунктами пункта 4.3 настоящего Договора (далее – «Дополнительные условия»). После полного исполнения Заемщиком **Дополнительных условий** процентная ставка за пользование кредитом устанавливается в размере, указанном в п. 2.2. настоящего Договора, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором **Дополнительные условия** были полностью исполнены **(подпункт 2.2.1 включается в текст, если иное не определено решением УОБ и в соответствии с решением УОБ, в случае принятия решения об исключении п.2.2.1. необходимо дополнить раздел 8 санкциями за неисполнение дополнительных условий в соответствии с решением УОБ).**

2.3. Заемщик обязуется уплатить Банку комиссионный сбор за оформление кредитной сделки в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ ) % от суммы фактически полученного им кредита.

2.4. С согласия Банка Заемщик имеет право досрочно вернуть кредит полностью или частично. Сумма досрочного возврата не может быть менее 300 000 (триста тысяч) рублей (либо, если остаток непогашенной ссудной задолженности по кредиту меньше указанной величины, - сумма досрочного возврата не может быть менее остатка непогашенной ссудной задолженности). Банк рассматривает заявление Заемщика о досрочном возврате кредита (части кредита) в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его получения. При принятии Банком решения об удовлетворении заявления о досрочном возврате кредита Заемщик оплачивает проценты за фактическое число дней пользования кредитом.

2.5. При увеличении Банком процентной ставки в соответствии с пунктом (-ами) 2.2., 7.3. **(ссылка на пункт убирается в случае, если нет требований к страхованию залога, то есть нет пункта 7.3)** настоящего Договора, Заемщик имеет право погасить всю сумму кредита с уплатой процентов и других платежей по настоящему Договору на прежних условиях до даты вступления в действие новой (-ых) процентной (-ых) ставки (-ок) (не включая эту дату).

### 3. Предоставление кредита и порядок расчетов

**Пункт 3.1 включается в одном из следующих вариантов:**

**Вариант 1. При наличии в решении УОБ отлагательных условий до выдачи кредитных средств:**

3.1. Банк обязуется предоставить Заемщику кредит в течение 3 **(Трех) рабочих дней** после подписания настоящего Договора **и при условии выполнения Заемщиком следующих требований Банка:**

**- перечисляются отлагательные условия до выдачи средств в соответствии с решением УОБ.**

Под датой выдачи кредита в настоящем Договоре следует понимать дату образования ссудной задолженности Заемщика.

**Вариант 2. При отсутствии в решении УОБ отлагательных условий до выдачи кредитных средств:**

3.1. Банк обязуется предоставить Заемщику кредит в течение 3 (Трех) рабочих дней после подписания настоящего Договора.

Под датой выдачи кредита в настоящем Договоре следует понимать дату образования ссудной задолженности Заемщика.

3.2. Банк предоставляет Заемщику кредит путем перечисления соответствующей суммы на расчетный счет Заемщика № \_\_\_\_\_, открытый в Банке.

3.3. Заемщик возвращает выданный ему кредит в сроки, указанные в п. 2.1. настоящего Договора.

3.4. Стороны устанавливают следующий порядок начисления процентов за пользование кредитом, предусмотренных условиями настоящего Договора:

Периоды, за которые начисляются проценты за пользование кредитом (далее – процентные периоды), определяются следующим образом:

**В случае, если выдача кредита производится с 1 по 24 числа текущего месяца, указать:**

Первый процентный период начинается с даты, следующей за датой выдачи кредита, и заканчивается 25 числа месяца, в котором выдан кредит.

Второй и последующий процентные периоды начинаются в день, следующий за датой окончания предыдущего процентного периода, и заканчиваются 25 числа следующего календарного месяца (включительно).

**В случае, если выдача кредита производится с 25 по 30 (31) числа текущего месяца, указать:**

Первый процентный период начинается с даты, следующей за датой выдачи кредита, и заканчивается 25 числа месяца, следующего за месяцем, в котором выдан кредит.

Второй и последующий процентные периоды начинаются в день, следующий за датой окончания предыдущего процентного периода, и заканчиваются 25 числа текущего календарного месяца (включительно).

**По решению УОБ по заемщикам со средним или плохим фин. положением может быть установлен следующий процентный период:**

Первый процентный период начинается с даты, следующей за датой выдачи кредита, и заканчивается в последний рабочий день месяца, в котором выдан кредит.

Второй и последующий процентные периоды начинаются в день, следующий за датой окончания предыдущего процентного периода, и заканчиваются 25 числа текущего календарного месяца (включительно).

Последний процентный период начинается с даты, следующей за датой окончания предыдущего процентного периода, и заканчивается в дату фактического полного возврата кредита (включительно).

3.5. Заемщик оплачивает Банку обусловленные настоящим Договором проценты за пользование кредитом не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором оканчивается процентный период, за который уплачиваются проценты, а за последний процентный период – в дату окончания начисления процентов.

3.6. Сбор, указанный в п. 2.3. настоящего Договора, подлежит уплате Заемщиком не позднее дня выдачи кредита.

**В случае, если выпиской/протоколом УОБ предусмотрена рассрочка/отсрочка уплаты комиссионного сбора п. 3.6. излагается в следующей редакции:**

3.6. Сбор, указанный в п. 2.3. настоящего Договора, подлежит уплате Заемщиком по следующему графику:

| Дата погашения, не позднее:             | Сумма, в рублях |
|---|-----------------|
| Указывать дату, являющуюся рабочим днем |                 |
| ИТОГО:                                  |                 |

3.7. Заемщик обязан в случае получения требования Банка о досрочном погашении задолженности Заемщика в соответствии с п. 5.5., 8.3. настоящего Договора досрочно возратить сумму кредита, указанную в требовании Банка, и уплатить проценты и иные платежи, предусмотренные условиями настоящего Договора, а также неустойки, начисленные на дату погашения.

3.8. Заемщик оплачивает предусмотренные условиями настоящего Договора платежи одним из следующих способов:

- путем списания Банком денежных средств с расчетного счета Заемщика, указанного в п. 3.2. настоящего Договора, без предоставления Заемщиком отдельного распоряжения о списании на основании п. 9.1. настоящего Договора, для чего Заемщик обязан обеспечить на указанном расчетном счете Заемщика к дате оплаты соответствующего платежа (в соответствии с п.п. 3.3., 3.5., 3.6. настоящего Договора) денежных средств, в размере, достаточном для погашения основного долга, оплаты процентов за пользование кредитом, комиссионных сборов и неустоек, начисленных за истекший платежный период;

- путем наличного (в случае, если сумма платежа не превышает установленного Банком России предела расчетов наличными денежными средствами) либо безналичного зачисления на счет Банка денежных средств, в размере, достаточном для погашения основного долга, оплаты процентов за пользование кредитом, комиссионных сборов и неустоек, начисленных за истекший платежный период, не позднее даты оплаты соответствующего платежа (в соответствии с п.п. 3.3., 3.5., 3.6. настоящего Договора), для чего Заемщик обязан обратиться в Банк для получения банковских реквизитов для оплаты соответствующих платежей. Банк вправе предоставить Заемщику указанные платежные реквизиты путем их направления на адрес электронной почты Заемщика, указанный в Разделе 10 настоящего Договора.

В поле «Назначение платежа» платежного поручения Заемщик обязан указывать номер и дату заключения настоящего Договора, наименование платежа (погашение кредита, оплата процентов, комиссионных сборов, неустоек) и платежный период.

3.9. В случае если предусмотренная настоящим Договором дата платежа выпадает на нерабочий, праздничный день, датой исполнения обязательства по оплате соответствующего платежа является первый рабочий день, следующий за нерабочим, праздничным днем.

#### 4. Права и обязанности Заемщика

4.1. Заемщик имеет право на получение кредитных денежных средств на условиях, определенных настоящим Договором.

4.2. В течение срока действия настоящего Кредитного договора Заемщик обязуется исполнять следующие обязательства (далее по тексту – «Ковенанты»):

4.2.1. Заемщик обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего извещения Банка (в соответствии с п. 9.5. настоящего Договора) предоставить дополнительное обеспечение, либо погасить необеспеченную сумму кредита в случае, если в период действия настоящего Договора стоимость предмета залога, указанного в п. 7.1 настоящего Договора, стала меньше обязательств по настоящему Договору (ссудная задолженность и проценты за 3 месяца пользования кредитом или до окончания срока действия кредита в случае, если до окончания срока действия кредита осталось менее 3 месяцев).

4.2.2. На основании статьи 73 Федерального закона от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и принимаемых в соответствии с ней нормативных актов Банка России Заемщик обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса предоставлять Банку любые документы (информацию), относящиеся к деятельности Заемщика, и незамедлительно выполнять иные действия, необходимые для ознакомления уполномоченными представителями (служащими) Банка России с деятельностью Заемщика непосредственно на месте.

4.2.2.1. В случае внесения изменений, дополнений в учредительные документы Заемщика либо утверждения учредительных документов Заемщика в новой редакции в течение периода действия настоящего Договора, Заемщик обязуется предоставлять в Банк копии соответствующих изменений, дополнений либо новую редакцию учредительных документов в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня государственной регистрации изменений уполномоченным государственным органом и внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц. **(для Заемщиков ИП подпункт 4.2.2.1. - удалить).**



4.2.3. В случае открытия Заемщиком новых счетов в других кредитных организациях в период действия настоящего Договора Заемщик, обязан в течение 30 (Тридцати) рабочих дней со дня соответствующего открытия счета предоставить в Банк следующие документы:

- письменное уведомление об открытии счета;
- трехстороннее соглашение о предоставлении Банку права списания денежных средств со счета Заемщика в погашение обязательств Заемщика перед Банком без дополнительного распоряжения Заемщика, содержащее ссылку на пункт 9.1. настоящего Договора, заключенное между Банком, Заемщиком и кредитной организации, в которой Заемщиком открыт новый счет.

В случае наличия у Заемщика счетов, открытых в других кредитных организациях, Заемщик обязан в течение 30 (Тридцати) рабочих дней со дня заключения настоящего Договора предоставить в Банк трехстороннее соглашение о предоставлении Банку права списания денежных средств со счета Заемщика в погашение обязательств Заемщика перед Банком без дополнительного распоряжения Заемщика, содержащее ссылку на пункт 9.1. настоящего Договора, заключенное между Банком, Заемщиком и кредитной организации, в которой Заемщиком открыт счет. *(если является отлагательным условием абзаца удалить)*

4.2.4. Заемщик обязан предоставлять в Банк копии заключенных с третьими лицами в течение периода действия настоящего Договора кредитных договоров / договоров об открытии кредитной линии / договоров поручительства / соглашений о предоставлении независимой (банковской) гарантии / договоров займа / договоров лизинга в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента заключения любого из перечисленных договоров/соглашений.

4.2.5. В случае предоставления в залог имущества в обеспечение исполнения обязательств по настоящему Договору Заемщик обязуется предоставлять в Банк отчеты независимого оценщика об оценке заложенного(-ых) объекта(-ов) (недвижимого имущества, движимого имущества, ценных бумаг, имущественных прав и т.п.) в срок не позднее 15 (пятнадцати) дней со дня направления Банком соответствующего требования. В случае предоставления в обеспечение исполнения обязательств по настоящему Договору в залог следующих видов имущества: имущество, являющееся собственностью РФ, субъекта РФ либо муниципального образования; имущество, принадлежащее государственным и муниципальным унитарным предприятиям; оборудование, являющееся уникальным, занимающее большие площади либо являющееся частью производственной линии; имущество, в отношении которого отсутствуют ценовые аналоги (справочники, статистика и т.п.); ценные бумаги (не имеющие рыночных котировок); имущественные комплексы; имущественные права на строящиеся объекты недвижимости; незастроенные земельные участки; воздушные, морские и речные суда; иные виды имущества, которое требует оценки в соответствии с законодательством РФ, Заемщик обязуется в течение срока действия настоящего Договора и в соответствии со статьей 12 Федерального закона от 29.07.1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» предоставлять в Банк отчеты независимого оценщика об оценке заложенного имущества с периодичностью каждые 6 (шесть) месяцев начиная с даты заключения между Банком и Заемщиком (Залогодателем) договора об ипотеке (последующей ипотеке) соответствующего имущества. Предоставляемые Заемщиком в соответствии с настоящим пунктом Договора отчеты об оценке должны быть актуальными, т.е. составленными независимым оценщиком не ранее, чем за 1 (один) месяц до предоставления в Банк. Банк рассматривает предоставляемые Заемщиком отчеты об оценке на предмет их обоснованности, достоверности и соответствия требованиям законодательства об оценочной деятельности. В случае неустранения Заемщиком замечаний Банка к отчету об оценке, такой отчет об оценке считается непринятым Банком, а Заемщик – не исполнившим обязательство, предусмотренное настоящим пунктом Договора.

*Нижеизложенные обязательства (ковенанты) Заемщика указываются в редакции, в зависимости от применяемой Заемщиком системы налогообложения и в зависимости от того, относится ли суда в ПОС:*

**Для предприятий, использующих ОСН (для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе):**

4.2.6. Заемщик обязан обеспечить поддержание положительной величины чистых активов по итогам завершеного финансового года на уровне не менее величины уставного капитала на протяжении всего периода кредитования.

4.2.7. Заемщик обязан не допускать снижения выручки по отношению к соответствующему периоду прошлого года более чем на 15 (Пятнадцать) % за исключением случаев, когда снижение выручки более, чем

на 15 (Пятнадцать) %, не привело к снижению прибыли от продаж по отношению к соответствующему периоду прошлого года.

4.2.8. Заемщик обязан не привлекать кредиты/займы иных юридических и физических лиц, не эмитировать векселя, не заключать договоры лизинга, не предоставлять поручительства по обязательствам третьих лиц (за исключением случаев предоставления обеспечения исполнения обязательств перед Банком), не осуществлять финансовые вложения (в том числе: в виде предоставления займов, приобретения векселей, акций, облигаций, иных ценных бумаг, участия в уставном, складочном капитале юридических лиц) без предварительного письменного согласия Банка **в случае, если совокупный размер данных сделок в течение \_\_\_\_\_ превысит \_\_\_\_\_ рублей. (подпункт 4.2.8 включается в текст КД в соответствии с решением УОБ. При отсутствии в решении УОБ о совокупном размере заключаемых сделок слова «в случае, если совокупный размер данных сделок в течение \_\_\_\_\_ превысит \_\_\_\_\_ рублей» убираются).**

4.2.9. Заемщик обязан поддерживать ежеквартальные чистые кредитовые обороты по банковским счетам Заемщика, открытым в Банке, в размере (\_\_\_\_\_) **(подпункт 4.2.11. включается в текст КД в соответствии с решением УОБ).**

В расчете суммы чистого кредитового оборота не учитываются следующие обороты по расчетным счетам Заемщика:

- обороты, связанные с выдачей кредитов (в т.ч. овердрафтное и вексельное кредитование);
- обороты по переводу средств с других рублевых и валютных счетов, открытых в Банке и иных кредитных организациях;
- обороты по возврату средств с размещенных у Банка депозитов в случае, если средства на депозитный счет направлялись со счета в Банке;
- обороты по погашению предъявленных векселей Банка в случае, если покупка векселей осуществлялась со счета в Банке.

4.2.10. Заемщик обязан по запросу Банка предоставлять финансовую отчетность (в том числе расшифровки основных статей и пояснения) по компаниям, входящим в Группу компаний в следующем составе: \_\_\_\_\_ (далее - ГК). **(подпункт 4.2.10 включается в текст КД при его наличии в решении УОБ и в соответствии с решением УОБ).**

4.2.11. Заемщик обязан предоставить Банку документы, подтверждающие целевое использование кредита (части кредита), в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня расходования кредита (части кредита) с расчетного счета Заемщика, указанного в п. 3.2. настоящего Договора. **(подпункт включается в текст КД при его наличии в решении УОБ).**

**Для предприятий, использующих ССН (для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе):**

**пункт 4.2.6 включается в одном из следующих вариантов в соответствии с решением УОБ:**  
**вариант 1:**

4.2.6. Заемщик обязан не допускать снижения выручки по отношению к соответствующему периоду прошлого года более чем на 15 (Пятнадцать) % за исключением случаев, когда снижение выручки более чем на 15 (Пятнадцать) % не привело к снижению прибыли от продаж по отношению к соответствующему периоду прошлого года.

**вариант 2:**

4.2.6. Заемщик обязан обеспечивать выполнение показателя квартального дохода в соответствии с согласованным с Банком Планом движения денежных средств с отклонением в сторону снижения не более чем на 15 (Пятнадцать) % от запланированного значения.

4.2.7. Заемщик обязан не привлекать кредиты/займы иных юридических и физических лиц, не эмитировать векселя, не заключать договоры лизинга, не предоставлять поручительства по обязательствам третьих лиц (за исключением случаев предоставления обеспечения исполнения обязательств перед Банком), не осуществлять финансовые вложения (в том числе: в виде предоставления займов, приобретения векселей, акций, облигаций, иных ценных бумаг, участия в уставном, складочном капитале юридических лиц) без предварительного письменного согласия Банка **в случае, если совокупный размер данных сделок в течение \_\_\_\_\_ превысит \_\_\_\_\_ рублей. (подпункт 4.2.7 включается в текст КД в соответствии с решением УОБ. При отсутствии в решении УОБ о совокупном размере заключаемых сделок слова «в случае, если совокупный размер данных сделок в течение \_\_\_\_\_ превысит \_\_\_\_\_ рублей» убираются).**

4.2.8. Заемщик обязан поддерживать ежеквартальные чистые кредитовые обороты по банковским счетам Заемщика, открытым в Банке, в размере (\_\_\_\_\_) (**подпункт 4.2.8. включается в текст КД в соответствии с решением УОБ**):

В расчете суммы чистого кредитового оборота не учитываются следующие обороты по расчетным счетам Заемщика:

- обороты, связанные с выдачей кредитов (в т.ч. овердрафтное и вексельное кредитование);
- обороты по переводу средств с других рублевых и валютных счетов, открытых в Банке и иных кредитных организациях;
- обороты по возврату средств с размещенных у Банка депозитов в случае, если средства на депозитный счет направлялись со счета в Банке;
- обороты по погашению предъявленных векселей Банка в случае, если покупка векселей осуществлялась со счета в Банке.

4.2.9. Заемщик обязан по запросу Банка предоставлять финансовую отчетность (в том числе расшифровки основных статей и пояснения) по компаниям, входящим в Группу компаний в следующем составе: \_\_\_\_\_ (далее - ГК). (**подпункт 4.2.9 включается в текст КД при его наличии в решении УОБ и в соответствии с решением УОБ**).

4.2.10. Заемщик обязан предоставить Банку документы, подтверждающие целевое использование кредита (части кредита), в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня расходования кредита (части кредита) с расчетного счета Заемщика, указанного в п. 3.2. настоящего Договора. (**подпункт 4.2.10 включается в текст КД при его наличии в решении УОБ**).

**Для ссуд, оцениваемых на портфельной основе:**

4.1.6. Заемщик обязан не привлекать кредиты/займы иных юридических и физических лиц, не эмитировать векселя, не заключать договоры лизинга, не предоставлять поручительства по обязательствам третьих лиц (за исключением случаев предоставления обеспечения исполнения обязательств перед Банком), не осуществлять финансовые вложения (в том числе: в виде предоставления займов, приобретения векселей, акций, облигаций, иных ценных бумаг, участия в уставном, складочном капитале юридических лиц) без предварительного письменного согласия Банка **в случае, если совокупный размер данных сделок в течение \_\_\_\_\_ превысит \_\_\_\_\_ рублей.** (**подпункт 4.2.7 включается в текст КД в соответствии с решением УОБ. При отсутствии в решении УОБ о совокупном размере заключаемых сделок слова «в случае, если совокупный размер данных сделок в течение \_\_\_\_\_ превысит \_\_\_\_\_ рублей» убираются.**)

4.1.7. Заемщик обязан поддерживать ежеквартальные чистые кредитовые обороты по банковским счетам Заемщика, открытым в Банке, в размере (\_\_\_\_\_) (**подпункт 4.2.8 включается в текст КД при его наличии в решении УОБ и в соответствии с решением УОБ**)

В расчете суммы чистого кредитового оборота не учитываются следующие обороты по расчетным счетам Заемщика:

- обороты, связанные с выдачей кредитов (в т.ч. овердрафтное и вексельное кредитование);
- обороты по переводу средств с других рублевых и валютных счетов, открытых в Банке и иных кредитных организациях;
- обороты по возврату средств с размещенных у Банка депозитов в случае, если средства на депозитный счет направлялись со счета в Банке;
- обороты по погашению предъявленных векселей Банка в случае, если покупка векселей осуществлялась со счета в Банке.

4.1.8. Заемщик обязан по запросу Банка предоставлять финансовую отчетность (в том числе расшифровки основных статей и пояснения) по компаниям, входящим в Группу компаний в следующем составе: \_\_\_\_\_ (далее - ГК). (**подпункт 4.2.7 включается в текст КД при его наличии в решении УОБ и в соответствии с решением УОБ**).

4.1.9. Заемщик обязан предоставить Банку документы, подтверждающие целевое использование кредита (части кредита), в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня расходования кредита (части кредита) с расчетного счета Заемщика, указанного в п. 3.2. настоящего Договора. (**подпункт включается в текст КД при его наличии в решении УОБ**).

4.2. Заемщик обязуется исполнить (либо обеспечить исполнение третьими лицами) следующие обязательства в установленные сроки (далее по тексту – «Дополнительные условия»):



*(Отдельными подпунктами указываются индивидуальные Дополнительные условия к кредитной сделке согласно принятому решению Уполномоченного органа Банка; в случае отсутствия Дополнительных условий пункт 4.3. исключить)*

## 5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк обязуется предоставить Заемщику кредитные денежные средства в размере и в порядке, определенных условиями настоящим Договором.

5.2. Банк вправе отказаться от предоставления Заемщику кредита полностью или частично в любом из следующих случаев:

- по истечении срока, указанного в п. 3.1. настоящего Договора;
- в случае невыполнения всех требований Банка, перечисленных в п. 3.1. настоящего Договора,
- при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что кредит не будет возвращен в срок;
- в связи с изменениями на финансовом и (или) кредитном рынке, изменением показателей инфляции, изменением размера ключевой ставки или иных показателей, устанавливаемых Банком России, изменений в законодательстве, его официальном толковании или в требованиях относительно курсов валют.

5.3. Банк имеет право в одностороннем порядке без оформления дополнительного соглашения с односторонним уведомлением Заемщика (в соответствии с п. 9.5. настоящего Договора) производить:

- увеличение размера значений процентной ставки, указанной в п. 2.2. настоящего Договора, в случаях и в порядке, предусмотренных условиями настоящего Договора;
- изменение размера штрафов, неустоек, предусмотренных условиями настоящего Договора, и (или) установление периода времени, в течение которого штрафы, неустойка не взимаются. Изменение размера неустойки и (или) установление периода времени, в течение которого неустойка не взимается, вступает в силу с даты, указанной в соответствующем уведомлении Банка;
- вводить новые виды штрафов, неустоек за нарушение Заемщиком условий настоящего Договора;
- изменять размеры комиссионных сборов, предусмотренных условиями настоящего Договора;
- вводить новые виды комиссионных сборов.

Принятие уполномоченным органом Банка любого из перечисленных решений влечет внесение соответствующих изменений (дополнений) в условия настоящего Договора. При этом условия настоящего Договора считаются соответственно измененными или дополненными (изменения вступает в силу для Сторон настоящего Договора) по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты отправления Банком уведомления об этом, если в уведомлении не указана более поздняя дата вступления изменения (дополнения) в силу.

5.4. В процессе кредитования Банк имеет право проверять финансово - хозяйственное положение Заемщика, целевое использование, а также обеспеченность кредита.

5.5. Банк имеет право досрочно взыскать задолженность Заемщика (сумму кредита, проценты и иные платежи, предусмотренные условиями настоящего Договора, а также начисленные неустойки), в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, в случаях:

а) неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком и/или любой из компаний, входящей в ГК (в случае отсутствия ГК убрать из текста ГК), платежных обязательств, в том числе обязательств по возврату кредита и (или) оплате процентов, неустоек, комиссионного(-ых) сбора(-ов) по настоящему Договору, а также по договорам о предоставлении кредита (в т.ч. кредитным договорам, договорам об открытии кредитных линий) и/или договорам о предоставлении банковских гарантий/поручительств, которые заключены или могут быть заключены с Банком в течение срока действия настоящего Договора;

б) ухудшения финансово - хозяйственного положения Заемщика и/или любой из компаний, входящей в ГК (в случае отсутствия ГК убрать из текста ГК), что, по оценке Банка, ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по настоящему Договору;

в) наличия просроченной нереструктурированной задолженности Заемщика перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и(или) государственными внебюджетными фондами продолжительностью более трех месяцев и размером свыше 100 000 (Сто тысяч) рублей, или размером свыше 50 (Пятьдесят) % величины чистых активов продолжительностью свыше 1 (Один) месяца;

г) наличия просроченной задолженности Заемщика перед работниками по заработной плате длительностью более трех месяцев;

д) наличия картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам Заемщика или ареста банковского счета Заемщика, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней в размере свыше 50 (Пятьдесят) % величины чистых активов или на срок более 90 (Девяносто) календарных дней свыше 100 000 (Сто тысяч) рублей;

е) принятия органами управления Заемщика решений о ликвидации, реорганизации или уменьшении уставного капитала Заемщика, а также, если существует риск ликвидации Заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации;

ж) наличия информации о возбуждении в отношении Заемщика и/или любой из компаний, входящей в ГК (в случае отсутствия ГК убрать из текста ГК), процедуры банкротства, признания его банкротом;

з) уклонения от банковского контроля;

и) нецелевого использования кредита, или возврата Заемщику денежных средств, перечисленных Заемщиком третьим лицам за счет кредита в соответствии с целевым назначением кредита;

к) угрозы утраты обеспечения или утраты обеспечения по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает;

л) досрочного истребования третьими лицами предоставленных Заемщику и/или любой из компаний, входящих в ГК (в случае отсутствия ГК убрать из текста ГК), кредитных / заемных средств независимо от суммы;

м) наличия просроченных платежей Заемщика и/или любой из компаний, входящей в ГК (в случае отсутствия ГК убрать из текста ГК), в кредитных организациях длительностью более 30 (Тридцати) календарных дней, либо наличие просроченной задолженности более чем перед одной кредитной организацией (независимо от величины и длительности просроченной задолженности);

н) осуществления платежей по возврату кредита (погашение основного долга) либо оплате процентов за пользование кредитом, предусмотренных условиями настоящего Договора, прямо или косвенно за счет денежных средств и(или) иного имущества, предоставленных Банком Заемщику и(или) иным (третьим) лицам, за исключением случаев когда данное действие осуществляется в соответствии с целевым использованием соответствующих денежных средств;

о) иного нарушения условий настоящего Договора, в том числе нарушения обязательств, предусмотренных п. 1.5. настоящего Договора;

п) нарушения исполнения обязательства, предусмотренного п. 6.1. настоящего Договора.

р) наличия исков, находящихся в стадии судебного рассмотрения (в т.ч. наличие судебных процессов в отношении неисполненных и/или исполненных ненадлежащим образом обязательств Заемщика и/или любой из компаний, входящей в ГК), а также предъявленные требования бенефициаров по полученным гарантиям в отношении Заемщика (принципала) и/или в отношении компании входящей в ГК (в случае отсутствия ГК убрать из текста ГК), размер которых составляет в совокупности более:<sup>1</sup> (выбирается один из вариантов в случае наличия такого варианта в решении УОБ. При отсутствии в решении УОБ подпункт е) остается с первым буллитом)

– 10% от величины баланса компании на последнюю отчетную дату.

– \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) тыс. руб.

5.6. Банк вправе полностью или частично уступить свои права и обязательства по настоящему Договору, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата Кредита третьим лицам, в том числе не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, без согласия Заемщика.

## 6. Контроль Банка:

**Подпункт 6.1 включается в текст в одном из следующих вариантов:**

**Вариант 1. В случае, если индивидуальная оценка:**

6.1. Заемщик обязуется предоставлять Банку ежеквартально в течение месяца, следующего за квартальной отчетной датой, а в отношении годовой отчетности – до 05 апреля года, следующего за отчетным годом, документы, указанные в Приложении 1 к настоящему Договору.

**Вариант 2. В случае, если относится в ПОС:**

<sup>1</sup> Данное условие рекомендуется применять к заемщикам, совокупная ссудная задолженность которых перед Банком превышает 100 000 000 руб.

6.1. Заемщик обязуется не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Банка предоставлять Банку документы, указанные в Приложении 1 к настоящему Договору.

6.2. Заемщик обязан предоставлять Банку финансовую отчетность своих контрагентов (годовую и за последние завершённые отчетные периоды) в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Банка.

6.3. Для реализации контрольных прав Банка Заемщик также обязуется представлять Банку все запрашиваемые им документы, отвечать на вопросы работников Банка и совершать по требованию Банка другие действия, не противоречащие законодательству Российской Федерации. Заемщик обязуется допускать работников Банка в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения целевых проверок. Количество проверок и их сроки определяются Банком и не согласуются с Заемщиком.

6.4. Заемщик обязан уведомить Банк о его предстоящей ликвидации, реорганизации или уменьшении уставного капитала в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления Заемщика.

6.5. Заемщик дает согласие на получение Банком в налоговом органе информации о достоверности бухгалтерской отчетности Заемщика, предусмотренной ст. 102 Налогового кодекса Российской Федерации (часть первая) № 146-ФЗ от «31» июля 1998 года. В целях реализации настоящего пункта, Заемщик обязуется направить в налоговый орган соответствующее письмо и представить в Банк копию указанного письма с отметкой налогового органа о принятии в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после подписания настоящего Договора. **(вариант для Заемщиков – ОСН; если ССН - п. 6.5. исключить)**

6.6. Заемщик обязан обеспечивать предоставление Банку документов о финансовом состоянии своих учредителей – физических лиц (справка с места работы о доходах по Форме 2-НДФЛ и(или) документы, подтверждающие иные источники доходов) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Банка. **(в случае, если Заемщик – ИП, пункт 6.6. исключить)**

6.7. Заемщик обязуется по запросу Банка предоставлять следующую информацию по компаниям, входящим в ГК: **(в случае отсутствия ГК п. 6.7. исключить)**

6.8. **Для компаний, входящих в ГК и применяющих общую систему налогообложения:**

– бухгалтерская (финансовая) отчетность в полном объеме по формам, установленным Минфином России и другими министерствами и ведомствами, за последний завершённый год и на отчетную дату, в составе:

- по годовой отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании средств, пояснения к годовому бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, аудиторское заключение (или его итоговая часть) по результатам аудита годовой бухгалтерской отчетности за последний финансовый год (в случае, если в соответствии с законодательством Заемщик обязан проводить аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности). Копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должны содержать отметку налогового органа о ее принятии с указанием даты представления, либо в Банк должны быть предоставлены: квитанции об отправке заказного письма с описью вложения - при направлении бухгалтерской (финансовой) отчетности по почте; копии квитанции о приеме бухгалтерской (финансовой) отчетности, копии протокола входного контроля бухгалтерской (финансовой) отчетности и копии подтверждения отправки (подтверждения специализированного оператора связи) на бумажных носителях - при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи;

- по квартальной отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах.

– анализ счетов с разбивкой по субсчетам в разрезе субконто 58 (финансовые вложения), 60 (расчеты с поставщиками и подрядчиками), 62 (расчеты с покупателями и заказчиками), 66 (расчеты по краткосрочным кредитам), 67 (расчеты по долгосрочным кредитам), 76 (расчеты с разными дебиторами и кредиторами), 79 (внутрихозяйственные расчеты), 90.1 (выручка), 90.2 (себестоимость), 91 (прочие доходы и расходы), 80 (уставный капитал), 75 (расчеты с учредителями) (в электронной форме в формате \*.xls, \*.xlsx);

– оборотно-сальдовые ведомости с детализацией по субсчетам и контрагентам, в разрезе субконто 58, 60, 62, 66, 67, 76, 79 90.1, 90.2, 91 (в электронной форме в формате \*.xls, \*.xlsx);

– иные документы по запросу Банка.

6.8. **для компаний, входящих в ГК и применяющих специальную систему налогообложения:**

– налоговая декларация по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения. Налоговая декларация должна содержать отметку налогового органа о принятии с указанием даты представления, в Банк должны быть предоставлены копии: квитанции об отправке заказного

письма с описью вложения - при направлении налоговой декларации по почте; копии квитанции о приеме налоговой декларации, копии протокола входного контроля налоговой декларации и копии подтверждения отправки (подтверждения специализированного оператора связи) на бумажных носителях - при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи;

– бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах субъекта малого предпринимательства (на последнюю отчетную дату);

– книга учета доходов и расходов;

– детальная выписка о движении денежных средств по расчетному(-ым) счету(-ам) (в электронной форме в формате \*.xls, \*.xlsx);

– анализ счетов с разбивкой по субсчетам в разрезе субконто 58 (финансовые вложения), 60 (расчеты с поставщиками и подрядчиками), 62 (расчеты с покупателями и заказчиками), 66 (расчеты по краткосрочным кредитам), 67 (расчеты по долгосрочным кредитам), 76 (расчеты с разными дебиторами и кредиторами), 79 (внутрихозяйственные расчеты), 90.1 (выручка), 90.2 (себестоимость), 91 (прочие доходы и расходы), 80 (уставный капитал), 75 (расчеты с учредителями) (в электронной форме в формате \*.xls, \*.xlsx);

– оборотно-сальдовые ведомости с детализацией по субсчетам и контрагентам, в разрезе субконто 58, 60, 62, 66, 67, 76, 79 90.1, 90.2, 91 (в электронной форме в формате \*.xls, \*.xlsx);

– договоры с контрагентами.

– иные документы по запросу Банка.

## 7. Обеспечение кредита

7.1. Кредит, предоставленный по настоящему Договору, обеспечивается:

– \_\_\_\_\_;  
– \_\_\_\_\_;  
– .....

7.2. Документы, устанавливающие обеспечение, являются приложениями к настоящему Договору.

7.3. Заемщик обязуется обеспечить страхование объектов залога, указанных в пункте 7.1 в соответствии с условиями заключаемых договоров залога, указанных в п. 7.1. настоящего Договора, на срок с даты предоставления кредита по дату фактического возврата кредита включительно. В случае непредоставления Заемщиком Банку документов, подтверждающих исполнение обязанности по страхованию залога, а также в случае непредоставления Банку документов, подтверждающих продление, заключение на новый срок договоров страхования объектов залога, срок действия которых истек до даты фактического полного возврата кредита, процентная ставка за пользование кредитом, указанная в п. 2.2. настоящего Договора, увеличивается на 2 (Два) процентных пункта.

Увеличение размера процентной ставки в соответствии с настоящим пунктом вступает в силу с даты начала процентного периода, следующего за периодом, в котором обязанность по страхованию залога должна была быть исполнена Заемщиком.

Заемщик обязан самостоятельно контролировать истечение сроков действия договоров страхования объектов залога и при наступлении указанных в настоящем пункте событий в кратчайшие сроки обратиться в Банк для получения нового расчета платежей по настоящему Договору с учетом увеличения размера процентной ставки.

С даты начала процентного периода, следующего за процентным периодом, в котором Заемщиком были предоставлены в Банк документы, подтверждающие устранение предусмотренных настоящим пунктом Договора обстоятельств, начисление процентов за пользование кредитом осуществляется Банком на условиях и по процентной ставке, действовавшим ранее до увеличения процентной ставки в соответствии с настоящим пунктом Договора.

## 8. Ответственность

8.1. При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита и (или) уплату процентов за пользование кредитом и (или) комиссионных сборов, предусмотренных условиями настоящего Договора, Банк вправе потребовать от Заемщика уплату неустойки с даты, следующей за датой наступления срока исполнения соответствующего обязательства, установленной настоящим Договором, в размере 0,2 (Ноль



целых две десятых) % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности (неустойка по каждому нарушению начисляется Банком отдельно).

8.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности, указанной в п. 6.1. настоящего Договора, Банк вправе потребовать от Заемщика уплату неустойки в размере 0,05 (Ноль целых пять сотых) % от суммы остатка ссудной задолженности (по состоянию на дату наступления срока исполнения соответствующей обязанности Заемщиком) за каждый день просрочки, включая дату надлежащего исполнения указанной обязанности (неустойка по каждому нарушению начисляется Банком отдельно).

8.3. Банк вправе в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком и/или любой из компаний, входящей в ГК (*в случае отсутствия ГК убрать из текста ГК*), обязательств (ковенант), предусмотренных любым из подпунктов пункта 4.2. настоящего Договора, и/или непредставлении Заемщиком и/или любой из компаний, входящей в ГК, информации, необходимой для контроля выполнения обязательств (ковенант), предусмотренных подпунктами пункта 4.2. настоящего Договора (*в случае отсутствия ГК убрать из текста ГК*), по своему выбору:

– требовать от Заемщика выплаты неустойки в размере 0,1 (Ноль целых один десятых) % от суммы остатка ссудной задолженности по-настоящему Договору на дату, следующей за датой наступления срока исполнения соответствующего обязательства, но не менее 10 000 (Десять тысяч) рублей и не более 200 000 (Двести тысяч) рублей (неустойка по каждому нарушению начисляется Банком отдельно);

– требовать досрочного возврата суммы кредита (основного долга), а также уплаты процентов и комиссий по кредитным операциям, начисленных за срок фактического пользования кредитом;

– приостановить выдачу невыбранных кредитных средств по заключенным с Заемщиком договорам до даты подтверждения Заемщиком Банку надлежащего выполнения установленных обязательств.

Неустойка, предусмотренная абзацем 2 настоящего пункта, оплачивается Заемщиком в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9.1 раздела 9 настоящего Договора.

8.4. Банк вправе в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком и/или любой из компаний, входящей в ГК (*в случае отсутствия ГК убрать из текста ГК*), обязательств, предусмотренных любым из подпунктов пункта 4.3. настоящего Договора, и/или непредставлении Заемщиком и/или любой из компаний, входящей в ГК, информации, необходимой для контроля выполнения обязательств, предусмотренных подпунктами пункта 4.3. настоящего Договора (*в случае отсутствия ГК убрать из текста ГК*), по своему выбору:

– требовать от Заемщика выплаты неустойки в размере 1 000 (Одна тысяча) рублей за каждый календарный день неисполнения либо ненадлежащего исполнения соответствующего обязательства (неустойка по каждому нарушению начисляется Банком отдельно);

– требовать досрочного возврата суммы кредита (основного долга), а также уплаты процентов и комиссий по кредитным операциям, начисленных за срок фактического пользования кредитом;

– приостановить выдачу невыбранных кредитных средств по заключенным с Заемщиком договорам до даты подтверждения Заемщиком Банку надлежащего выполнения установленных обязательств.

Неустойка, предусмотренная абзацем 2 настоящего пункта, оплачивается Заемщиком в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 9.1 раздела 9 настоящего Договора.

**(При наличии подпункта 2.2.1. пункт 8.4 убирается)**

## 9. Другие условия

9.1. Заемщик предоставляет Банку право в целях погашения текущей, просроченной задолженности, а также в целях досрочного частичного либо полного погашения всей задолженности Заемщика (суммы кредита, процентов и иных платежей, предусмотренных условиями настоящего Договора, а также начисленной неустойки) по настоящему Договору, предьявлять распоряжения к банковским счетам Заемщика и осуществлять списание причитающихся Банку в соответствии с пунктами 2.1., 2.2., 2.3., 3.3., 3.4., 3.5., 3.6., 3.7., 5.5., 8.1., 8.2., 8.3. , **8.4 (убирается если нет)** настоящего Договора сумм со счетов Заемщика без его распоряжения на основании инкассового поручения Банка (а в отношении счетов, открытых в Банке, - на основании банковского ордера).

В отношении счетов Заемщика, открытых в Банке, указанное в абзаце 1 настоящего пункта Договора право Банка на предьявление распоряжений к счетам Заемщика и на списание денежных средств с таких счетов считается предоставленным Банку в силу настоящего пункта Договора.

Для реализации предусмотренного настоящим пунктом права Банка на списание денежных средств с иных банковских счетов Заемщика без его распоряжения, Заемщик заключает соответствующие трехсторонние соглашения к договорам банковского счета во всех обслуживающих его кредитных организациях.

При недостаточности на счет(-ах) Заемщика денежных средств для полного исполнения предусмотренного настоящим пунктом распоряжения Банка, предъявленного к счету, такое требование подлежит частичному исполнению по мере поступления денежных средств на счет Заемщика.

При этом указанные в настоящем пункте полномочия Банка по списанию денежных средств со счетов Заемщика без его распоряжения направлены исключительно на недопущение возникновения фактов неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору ввиду возникновения затруднительных для Заемщика ситуаций, и они не могут быть истолкованы как освобождение Заемщика от обязанности по самостоятельному исполнению принятых на себя обязательств по возврату кредита, оплате процентов, комиссий, неустоек, предусмотренных условиями настоящего Договора, по правилам и в сроки, установленным настоящим Договором.

Заемщик подтверждает, что самостоятельное исполнение принятых на себя обязательств по возврату кредита, оплате процентов, комиссий, неустоек, предусмотренных условиями настоящего Договора, по правилам и в сроки, установленным настоящим Договором, является для него обязательным, несмотря на полномочия Банка, указанные в настоящем пункте.

9.1.1. При списании текущей, а также просроченной задолженности со счетов Заемщика без его распоряжения в соответствии с настоящим пунктом Банк не обязан и не направляет Заемщику уведомление об этом.

9.1.2. При списании денежных средств в счет частичного либо полного досрочного погашения всей задолженности Заемщика (суммы кредита, процентов и иных платежей, предусмотренных условиями настоящего Договора, а также начисленной неустойки) по настоящему Договору Банк направляет в день списания денежных средств письменное уведомление Заемщику с требованием досрочного возврата суммы кредита, процентов и иных платежей, предусмотренных условиями настоящего Договора, а также начисленной неустойки.

9.2. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетном счете в валюте Российской Федерации, Заемщик поручает Банку осуществлять продажу иностранной валюты с текущих валютных счетов в иностранной валюте и направлять полученные в результате конверсии суммы денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетный счет в валюте Российской Федерации, с их дальнейшим направлением на погашение текущей, а также просроченной задолженности Заемщика по настоящему Договору. При этом продажа иностранной валюты осуществляется по курсу обслуживающего банка на дату проведения такой операции.

9.3. Заемщик подтверждает, что условия настоящего Договора являются поручением на продажу иностранной валюты, а также одновременно распоряжением Заемщика о зачислении проданной суммы в валюте Российской Федерации на расчетный счет в валюте Российской Федерации и распоряжением Заемщика о переводе данной суммы с расчетного счета в валюте Российской Федерации в погашение текущей, а также просроченной задолженности по настоящему Договору.

9.4. В случае уплаты платежей по настоящему Договору в валюте, отличной от валюты платежа, установленной настоящим Договором, Банк имеет право самостоятельно осуществить конверсию полученных средств в валюту настоящего Договора по курсу и на условиях Банка, на дату совершения такой операции, с их дальнейшим направлением на погашение текущей, а также просроченной задолженности Заемщика по настоящему Договору.

9.5. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу по настоящему Договору, должно быть совершено в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посылным, заказным письмом, телексом или телефаксом по адресу, указанному в настоящем Договоре (или в соответствии с п. 9.9. настоящего Договора), и за подписью уполномоченного лица.

9.6. Банк вправе в одностороннем порядке независимо от назначения платежа, указанного в соответствующем расчетном документе, определить очередность погашения денежных обязательств Заемщика по настоящему Договору, в том числе направить сумму, поступившую от Заемщика или третьих лиц, в счет погашения обязательства по настоящему Договору и недостаточную для исполнения всех обязательств Заемщика, в первую очередь – на погашение издержек Банка по получению исполнения обязательств Заемщика, во вторую очередь – на погашение комиссионного сбора за оформление кредитной

сделки, в третью очередь – на погашение просроченных процентов за пользование кредитом, в четвертую очередь – на погашение просроченной задолженности по возврату кредита (основного долга), в пятую очередь – на оплату срочных процентов за пользование кредитом, в шестую очередь – на погашение срочной задолженности по возврату кредита (основного долга), в седьмую очередь – на погашение начисленной неустойки, в восьмую очередь – на оплату требований по досрочному возврату кредита. Аналогичное право существует и при списании денежных средств со счета Заемщика без его распоряжения.

9.7. Заемщик не возражает против предоставления Банком в бюро кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации) информации о Заемщике, предусмотренной статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях» № 218-ФЗ от «30» декабря 2004 года.

9.8. При исчислении процентов и неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных дней в платежном периоде, а в году – действительное число календарных дней (365 или 366 соответственно).

9.9. В случае изменения Заемщиком своего местонахождения, почтового адреса или банковских реквизитов Заемщик обязан письменно информировать об этом Банк в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты соответствующего изменения. При этом Банк считается уведомленным о состоявшихся изменениях с даты фактического получения Банком соответствующего письменного сообщения Заемщика.

Банк вправе информировать Заемщика об изменении своего местонахождения или почтового адреса путем опубликования сообщения об этом в средствах массовой информации и(или) на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.albank.ru](http://www.albank.ru). При этом Заемщик считается уведомленным о состоявшихся изменениях с даты такой публикации.

9.10. В случае возникновения споров и разногласий, связанных с заключением, исполнением и расторжением настоящего Договора, Стороны будут принимать все доступные меры по их досудебному урегулированию путем направления письменных претензий. Письменная претензия направляется иницирующей Стороной по адресу другой Стороны, указанному в Разделе 10 настоящего Договора, а в случае его изменения – по адресу, сообщенному другой Стороной в порядке п. 9.9. настоящего Договора, с использованием средств связи, обеспечивающих фиксирование отправления претензии (заказной почтой, телеграфом и т.д.) и ее получения, либо путем вручения другой Стороне под расписку.

Претензия считается доставленной, если она:

- поступила адресату, но по обстоятельствам, зависящим от него, не была вручена или адресат не ознакомился с претензией;

- доставлена по адресу, указанному в Разделе 10 настоящего Договора, а в случае его изменения – по адресу, сообщенному Стороной в порядке п. 9.9. настоящего Договора, даже если последний не находится по такому адресу.

Сторона, которой адресована претензия, должна рассмотреть ее в течение 15 (пятнадцати) дней с даты направления претензии иницирующей Стороной. В случае, если в течение указанного срока спор не будет урегулирован Сторонами в досудебном претензионном порядке, либо Стороной, направившей претензию, не будет получен ответ на нее, спор подлежит передаче на рассмотрение в Арбитражный суд Республики Саха (Якутия) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

9.11. Банк вправе взыскать задолженность Заемщика по настоящему Договору в бесспорном порядке по исполнительной надписи нотариуса в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.12. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями Сторон и действует до полного исполнения обязательств Заемщика по нему. Изменение настоящего Договора возможно по соглашению Сторон и считается действительным, если оно подписано уполномоченными представителями Сторон.

9.13. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

9.14. Приложения к настоящему Договору составляет его неотъемлемую часть.

9.15. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) идентичных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

## 10. Юридические адреса и реквизиты Сторон:

*вариант для Заемщиков – юридических лиц:*

БАНК:

ЗАЕМЩИК:

\_\_\_\_\_  
БАНК

\_\_\_\_\_  
ЗАЕМЩИК



**АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО**

ОГРН 1031403918138

ИНН 1435138944

677000, г. Якутск, пр. Ленина, 1

к/с 30101810300000000770

в Отделении – НБ Республики Саха (Якутия) г.

Якутск

БИК 049805770

\_\_\_\_\_:

\_\_\_\_\_

М.П.

Кредитный договор № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_

юр. адрес: \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_ / КПП \_\_\_\_\_

р/с \_\_\_\_\_

в АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО

e-mail: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

*(Заемщик предоставляет собственноручную подпись и прописывает от руки полностью свои фамилию, имя, отчество.*

*Необходимо сверить подпись Заемщика с подписью в его паспорте)*

Главный бухгалтер:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

М.П.

**вариант для Заемщиков – индивидуальных предпринимателей:**

**БАНК:**

**АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО**

ОГРН 1031403918138

ИНН 1435138944

677000, г. Якутск, пр. Ленина, 1

к/с 30101810300000000770

в Отделении – НБ Республики Саха (Якутия) г.

Якутск

БИК 049805770

\_\_\_\_\_:

\_\_\_\_\_

М.П.

**ЗАЕМЩИК:**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 19\_\_ года рождения

место рождения: \_\_\_\_\_

паспорт гражданина РФ \_\_\_\_\_,

выдан \_\_. \_\_. 20\_\_ года \_\_\_\_\_

адрес: \_\_\_\_\_

ОГРНИП \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

р/с \_\_\_\_\_

в АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО

e-mail: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

*(Заемщик предоставляет собственноручную подпись и прописывает от руки полностью свои фамилию, имя, отчество.*

*Необходимо сверить подпись Заемщика с подписью в его паспорте)*

Договор подписан в моем присутствии \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

БАНК

\_\_\_\_\_

ЗАЕМЩИК



ПРИЛОЖЕНИЕ 1

к Кредитному договору № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**Перечень документов, предоставляемых Банку**

*вариант для Заемщиков – ОСН*

|    | Наименование документа:   | Оригинал* | Копия**  | В электронном виде*** |
|----|---|-----------|--|-----------------------|
| 1) | бухгалтерская (финансовая) отчетность в полном объеме по формам, установленным Минфином России и другими министерствами и ведомствами, в том числе:   |           |  |                       |
|    | - по годовой отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании средств, пояснения к годовому бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, аудиторское заключение (или его итоговая часть) по результатам аудита годовой бухгалтерской отчетности за последний финансовый год (в случае, если в соответствии с законодательством Заемщик обязан проводить аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности);  | -         | да   | да                    |
|    | - по квартальной отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах.<br>Копии бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанной в пп. 1, срок представления которой в налоговый орган наступил, должны содержать отметку налогового органа о ее принятии с указанием даты представления, либо Заемщик одновременно с копиями бухгалтерской (финансовой) отчетности должен предоставить в Банк копии: квитанции об отправке заказного письма с описью вложения - при направлении бухгалтерской (финансовой) отчетности по почте; копии квитанции о приеме бухгалтерской (финансовой) отчетности, копии протокола входного контроля бухгалтерской (финансовой) отчетности и копии подтверждения отправки (подтверждения специализированного оператора связи) на бумажных носителях - при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи | да        | да<br>(в случае, если квартальная отчетность представлялась в налоговый орган) | да                    |
| 2) | расшифровки всех статей бухгалтерской (финансовой) отчетности (по форме, установленной Банком);   | да        | -  | да                    |
| 3) | справки банков об оборотах по расчетным рублевым и валютным счетам Заемщика на текущую дату (включая сведения за последний календарный квартал) с разбивкой по месяцам, остатках денежных средств на указанных счетах на текущую дату, наличии (отсутствии) претензий к счетам (т.е. картотеки неоплаченных документов, сведений о приостановлении расходных операций по счету на основании решений налогового органа, арестах денежных средств и т.д.) по состоянию на текущую дату. При наличии претензий к счету необходимо дополнительно указать их величину и продолжительность;   | да        | -  | -                     |
| 4) | справки банков о кредитной истории Заемщика за последние 360 календарных дней с указанием размера и срока выданного кредита, остатка ссудной задолженности на текущую дату, сведений о предоставленном обеспечении, наличии/отсутствии случаев просроченных платежей (при наличии случаев просроченных платежей указать период и продолжительность каждого случая за последние 360 календарных дней), наличии/отсутствии случаев пролонгации  | да        | -  | -                     |

\_\_\_\_\_  
БАНК

\_\_\_\_\_  
ЗАЕМЩИК

|     |  |    |  |  |
|-----|--|----|--|--|
|     | кредита (при наличии случаев пролонгации указать количество и срок каждого случая);  |    |  |  |
| 5)  | справки банков о наличии (отсутствии) ссудной задолженности и других обязательств (вексельная задолженность, по полученной банковской гарантии, по заключенным договорам поручительства, залога и т.д.) по состоянию на текущую дату   | да | -  | -  |
| 6)  | справка о наличии (отсутствии) просроченной задолженности перед персоналом по выплате заработной платы на текущую дату (при наличии просроченной задолженности с указанием ее продолжительности), а также с указанием сведений о среднемесячном фонде оплаты труда и о численности персонала (количестве занятых) на текущую дату;   | да | -  | -  |
| 7)  | справка налогового органа о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам по состоянию на текущую дату, выданная не ранее, чем за 1 месяц до даты представления в Банк (при наличии недоимки по налогам, сборам, страховым взносам дополнительно требуется предоставление справки за подписью руководителя о длительности просроченной задолженности и причинах ее возникновения с приложением копий налоговых деклараций);  | да | -  | -  |
| 8)  | справка налогового органа об открытых расчетных счетах, выданная не ранее, чем за 1 месяц до даты представления в Банк;  | да | -  | -  |
| 9)  | фактическое исполнение прогноза движения денежных средств (кэш-фло), ранее предоставленного в Банк, за завершённый квартал в помесечной разбивке;  | да | -  | да   |
| 10) | выписки по банковским счетам, открытым в сторонних кредитных организациях, за последний полный завершённый год и текущий год, либо, в случае, если Заемщик ведет учет с использованием программы 1С, предоставляются следующие сведения в электронном виде по формам Банка: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Обороты счета 50 за последний полный завершённый год и текущий год в помесечной разбивке;</li> <li>• Обороты счетов 51, 52 за последний полный завершённый год и текущий год в помесечной разбивке в разрезе банков;</li> <li>• Карточка счета 51 за последний полный завершённый год и текущий год;</li> <li>• ОСВ 60, 62, 76, 68, 69 за последний полный завершённый год и текущий год в поквартальной разбивке.</li> </ul> | да | да<br>(копии выписок по банковским счетам должны быть заверены соответствующим банком) | да<br>(сведения из программы учета предоставляются в формате .xls) |
| 11) | документы, подтверждающие объемы деятельности (выписки по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, или иная документально подтвержденная информация об объемах деятельности и основных контрагентах Заемщика (карточки 51, 52, 55, 57, 58 счетов юридического лица, налоговые декларации, мемориальные ордера, оборотно-сальдовые ведомости, ведомости по остаткам по синтетическим счетам помимо договоров поставки товаров или услуг, договоры поставки товаров или услуг, товарно-транспортные накладные, подтверждающие факт поставки товаров, счета-фактуры, акты выполненных работ);   | да | да<br>(копии выписок по банковским счетам должны быть заверены соответствующим банком) | да   |
| 12) | действующие кредитные договоры, договоры займа с графиками погашения;  | -  | да   | -  |
| 13) | договоры с контрагентами, доля которых занимает 5 и более в общей задолженности  | -  | да   | -  |
| 14) | информация об используемых производственных помещениях с указанием назначения помещения (например, под офис, склад, торговую точку и т.д.) с приложением копий договоров   | да | да<br>(для документов,   | да   |

|     |   |                                 |   |                                 |
|-----|---|---------------------------------|---|---------------------------------|
|     | аренды или свидетельств о праве собственности, при наличии договоров аренды - копии платежных документов об оплате арендных платежей;   | (для<br>Информации<br>Заемщика) | прилагаемых<br>к<br>Информации<br>Заемщика) | (для<br>Информации<br>Заемщика) |
| 15) | краткая информация о текущем состоянии бизнеса (в виде справки Заемщика), в т.ч. с указанием информации о краткосрочных и долгосрочных планах и перспективах развития, о конкурентном положении Заемщика в отрасли, о конкурентоспособности выпускаемой продукции, потенциале развития, о влиянии негативных ситуаций (при наличии), сложившихся в отрасли, к которой относится Заемщик, на показатели финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность Заемщика.  | да                              | -   | да                              |
| 16) | Любые иные документы и информацию по запросу Банка.   | -                               | -   | -                               |
| *   | <i>Оригиналы документов, представляемые Заемщиком в Банк, должны быть подписаны уполномоченным лицом органа или организации, выдавшей документ, иметь необходимые печати, штампы, отметки, исходящий номер и дату составления.<br/>Документы в виде писем, заявлений, справок, информации, составляемые Заемщиком:<br/>- оформляются на фирменном бланке Заемщика (при наличии);<br/>- должны иметь исходящий номер и дату составления;<br/>- подписываются руководителем Заемщика, имеющим право действовать от имени юридического лица без доверенности, либо иным представителем Заемщика, имеющим надлежаще оформленные полномочия (при этом документ, подтверждающий полномочия представителя, также предоставляется в Банк);<br/>- должны быть заверены печатью Заемщика (если Заемщик в соответствии с учредительными документами использует печать).</i>  |                                 |   |                                 |
| **  | <i>Копии документов должны быть качественными, читаемыми без затруднений, с хорошо различимыми подписями, оттисками печатей, штампов, имеющимися на оригинале документа.<br/>Копии документов, представляемых Заемщиком в Банк, должны быть заверены органом или организацией, выдавшей соответствующий документ, или Заемщиком. На каждой странице копии документа проставляется удостоверительная надпись («копия верна» и т.п.), указывается фамилия, инициалы, подпись, должность лица, заверившего документ, дата заверения, печать (при наличии). Если документ состоит более чем из одного листа, допускается удостоверение копии на сшиве (при этом дополнительно указывается количество листов). Заверение Заемщиком копий документов, предоставляемых в Банк, от имени Заемщика осуществляется руководителем Заемщика, имеющим право действовать от имени юридического лица без доверенности, либо иным представителем Заемщика, имеющим надлежаще оформленные полномочия (при этом документ, подтверждающий полномочия представителя, также предоставляется в Банк).</i> |                                 |   |                                 |
| **  | <i>Информация и документы в электронном виде предоставляются в Банк в следующих форматах:<br/>* *.doc, *.docx, *.rtf – для текстовых документов;<br/>* *.xls, *.xlsx – для документов, содержащих преимущественно числовые данные;<br/>* *.pdf, *.jpg, *.jpeg, *.tif, *.tiff - для электронных документов с графическим содержанием.</i>  |                                 |   |                                 |

**вариант для Заемщиков – ССН**

|    | Наименование документа:  | Оригинал* | Копия** | В электронном виде*** |
|----|--|-----------|---------|-----------------------|
| 1) | налоговая декларация по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения. Налоговая декларация должна содержать отметку налогового органа о принятии с указанием даты представления, либо Заемщик одновременно с копией налоговой декларации должен предоставить в Банк копии: квитанции об отправке заказного письма с описью вложения - при направлении налоговой декларации по почте; копии квитанции о приеме налоговой декларации, копии протокола входного контроля налоговой декларации и копии подтверждения отправки (подтверждения специализированного оператора связи) на бумажных носителях - при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи. | -         | да      | да                    |

|     |   |    |   |  |
|-----|---|----|---|--|
| 2)  | бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах субъекта малого предпринимательства (ежеквартально);  | да | -   | да   |
| 3)  | книга учета доходов и расходов за последний год (при наличии);  | -  | да  | да   |
| 4)  | кассовые книги или выписки из кассовых книг за последний год с разбивкой по кварталам (при наличии);  | -  | да  | да   |
| 5)  | расшифровки всех статей налоговой декларации, бухгалтерской отчетности (по форме, установленной Банком);  | да | -   | да   |
| 6)  | справки банков об оборотах по расчетным рублевым и валютным счетам Заемщика на текущую дату (включая сведения за последний календарный квартал) с разбивкой по месяцам, остатках денежных средств на указанных счетах на текущую дату, наличии (отсутствии) претензий к счетам (т.е. картотеки неоплаченных документов, сведений о приостановлении расходных операций по счету на основании решений налогового органа, арестах денежных средств и т.д.) по состоянию на текущую дату. При наличии претензий к счету необходимо дополнительно указать их величину и продолжительность; | да | -   | -  |
| 7)  | справки банков о кредитной истории Заемщика за последние 360 календарных дней с указанием размера и срока выданного кредита, остатка ссудной задолженности на текущую дату, сведений о предоставленном обеспечении, наличии/отсутствии случаев просроченных платежей (при наличии случаев просроченных платежей указать период и продолжительность каждого случая за последние 360 календарных дней), наличии/отсутствии случаев пролонгации кредита (при наличии случаев пролонгации указать количество и срок каждого случая);  | да | -   | -  |
| 8)  | справки банков о наличии (отсутствии) ссудной задолженности и других обязательств (вексельная задолженность, по полученной банковской гарантии, по заключенным договорам поручительства, залога и т.д.) по состоянию на текущую дату  | да | -   | -  |
| 9)  | справка о наличии (отсутствии) просроченной задолженности перед персоналом по выплате заработной платы на текущую дату (при наличии просроченной задолженности с указанием ее продолжительности), а также с указанием сведений о среднемсячном фонде оплаты труда и о численности персонала (количестве занятых) на текущую дату;   | да | -   | -  |
| 10) | справка налогового органа о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам по состоянию на текущую дату, выданная не ранее, чем за 1 месяц до даты представления в Банк (при наличии недоимки по налогам, сборам, страховым взносам дополнительно требуется предоставление справки за подписью руководителя о длительности просроченной задолженности и причинах ее возникновения с приложением копий налоговых деклараций);   | да | -   | -  |
| 11) | справка налогового органа об открытых расчетных счетах, выданная не ранее, чем за 1 месяц до даты представления в Банк;   | да | -   | -  |
| 12) | фактическое исполнение прогноза движения денежных средств (кэш-фло), ранее предоставленного в Банк, за завершённый квартал в помесечной разбивке;   | да | -   | да   |
| 13) | выписки по банковским счетам, открытым в сторонних кредитных организациях, за последний полный завершённый год и текущий год, либо, в случае, если Заемщик ведет учет с использованием программы 1С, предоставляются следующие сведения в электронном виде по формам Банка:   | да | да<br>(копии выписок по банковским счетам должны) | да<br>(сведения из программы учета предоставляются в |



|     |  |  |   |  |
|-----|--|--|---|--|
|     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Обороты счета 50 за последний полный завершённый год и текущий год в помесячной разбивке;</li> <li>• Обороты счетов 51, 52 за последний полный завершённый год и текущий год в помесячной разбивке в разрезе банков;</li> <li>• Карточка счета 51 за последний полный завершённый год и текущий год;</li> <li>• ОСВ 60, 62, 76, 68, 69 за последний полный завершённый год и текущий год в поквартальной разбивке.</li> </ul>   |  | <p><i>быть заверены соответствующим банком)</i></p>   | <p><i>формате .xls)</i></p>            |
| 14) | документы, подтверждающие объемы деятельности (выписки по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, или иная документально подтвержденная информация об объемах деятельности и основных контрагентах Заемщика (карточки 51, 52, 55, 57, 58 счетов юридического лица, налоговые декларации, мемориальные ордера, оборотно-сальдовые ведомости, ведомости по остаткам по синтетическим счетам помимо договоров поставки товаров или услуг, договоры поставки товаров или услуг, товарно-транспортные накладные, подтверждающие факт поставки товаров, счета-фактуры, акты выполненных работ);   | да                                     | да<br><i>(копии выписок по банковским счетам должны быть заверены соответствующим банком)</i> | да                                     |
| 15) | действующие кредитные договоры, договоры займа с графиками погашения;  | -                                      | да  | -                                      |
| 16) | договоры с контрагентами, доля которых занимает 5 и более в общей задолженности  | -                                      | да  | -                                      |
| 17) | информация об используемых производственных помещениях с указанием назначения помещения (например, под офис, склад, торговую точку и т.д.) с приложением копий договоров аренды или свидетельств о праве собственности, при наличии договоров аренды - копии платежных документов об оплате арендных платежей;   | да<br><i>(для Информации Заемщика)</i> | да<br><i>(для документов, прилагаемых к Информации Заемщика)</i>                              | да<br><i>(для Информации Заемщика)</i> |
| 18) | краткая информация о текущем состоянии бизнеса (в виде справки Заемщика), в т.ч. с указанием информации о краткосрочных и долгосрочных планах и перспективах развития, о конкурентном положении Заемщика в отрасли, о конкурентоспособности выпускаемой продукции, потенциале развития, о влиянии негативных ситуаций (при наличии), сложившихся в отрасли, к которой относится Заемщик, на показатели финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность Заемщика.   | да                                     | -   | да                                     |
| 19) | Любые иные документы и информацию по запросу Банка.  | -                                      | -   | -                                      |
| *   | <p><i>Оригиналы документов, представляемые Заемщиком в Банк, должны быть подписаны уполномоченным лицом органа или организации, выдавшей документ, иметь необходимые печати, штампы, отметки, исходящий номер и дату составления.</i></p> <p><i>Документы в виде писем, заявлений, справок, информации, составляемые Заемщиком:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оформляются на фирменном бланке Заемщика (при наличии);</li> <li>- должны иметь исходящий номер и дату составления;</li> <li>- подписываются руководителем Заемщика, имеющим право действовать от имени юридического лица без доверенности, либо иным представителем Заемщика, имеющим надлежаще оформленные полномочия (при этом документ, подтверждающий полномочия представителя, также предоставляется в Банк);</li> <li>- должны быть заверены печатью Заемщика (если Заемщик в соответствии с учредительными документами использует печать).</li> </ul> |  |   |  |
| **  | <p><i>Копии документов должны быть качественными, читаемыми без затруднений, с хорошо различимыми подписями, оттисками печатей, штампов, имеющимися на оригинале документа.</i></p> <p><i>Копии документов, представляемых Заемщиком в Банк, должны быть заверены органом или организацией, выдавшей соответствующий документ, или Заемщиком. На каждой странице копии документа проставляется удостоверительная надпись («копия верна» и т.п.), указывается фамилия, инициалы, подпись,</i></p>   |  |   |  |

|         |   |
|---------|---|
|         | должность лица, заверившего документ, дата заверения, печать (при наличии). Если документ состоит более чем из одного листа, допускается удостоверение копии на шпиге (при этом дополнительно указывается количество листов). Заверение Заемщиком копий документов, предоставляемых в Банк, от имени Заемщика осуществляется руководителем Заемщика, имеющим право действовать от имени юридического лица без доверенности, либо иным представителем Заемщика, имеющим надлежаще оформленные полномочия (при этом документ, подтверждающий полномочия представителя, также предоставляется в Банк). |
| **<br>* | Информация и документы в электронном виде предоставляются в Банк в следующих форматах:<br>- *.doc, *.docx, *.rtf – для текстовых документов;<br>- *.xls, *.xlsx – для документов, содержащих преимущественно числовые данные;<br>- *.pdf, *.jpg, *.jpeg, *.tif, *.tiff - для электронных документов с графическим содержанием.  |

**Для индивидуальных предпринимателей (ИП – УСН)**

|    | Наименование документа:  | Оригинал* | Копия** | В электронном виде*** |
|----|--|-----------|---------|-----------------------|
| 1) | налоговая декларация по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, или по налогу на доходы физических лиц, налогу на имущество, налогу на добавленную стоимость (в зависимости от применяемой системы налогообложения). Налоговая декларация должна иметь отметку налогового органа о ее принятии с указанием даты представления, либо Заемщик одновременно с копией налоговой декларации должен предоставить в Банк копии: квитанции об отправке заказного письма с описью вложения - при направлении налоговой декларации по почте; копии квитанции о приеме налоговой декларации, копии протокола входного контроля налоговой декларации и копии подтверждения отправки (подтверждения специализированного оператора связи) на бумажных носителях - при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи. | -         | да      | да                    |
| 2) | книга учета доходов и расходов за последний год (при наличии);   | -         | да      | да                    |
| 3) | кассовые книги или выписки из кассовых книг за последний год с разбивкой по кварталам (при наличии);   | -         | да      | да                    |
| 4) | документ(-ы), подтверждающий(-ие) оплату единого налога на вмененный доход (для предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения в связи с уплатой единого налога на вмененный доход);   | -         | да      | да                    |
| 5) | отчет о финансовом состоянии, оформленный по форме Банка;  | да        | -       | -                     |
| 6) | расшифровки всех статей налоговой декларации (по форме, установленной Банком);   | да        | -       | да                    |
| 7) | справка Заемщика о составе имущества, находящегося в собственности Заемщика, с указанием его рыночной стоимости;   | да        | -       | -                     |
| 8) | справка о наличии (отсутствии) просроченной задолженности перед персоналом по выплате заработной платы на текущую дату (при наличии просроченной задолженности с указанием ее продолжительности), а также с указанием сведений о среднем месячном фонде оплаты труда и о численности персонала (количестве занятых) на текущую дату;   | да        | -       | -                     |
| 9) | справки банков об оборотах по расчетным рублевым и валютным счетам Заемщика на текущую дату (включая сведения за последний календарный квартал) с разбивкой по месяцам, остатках денежных средств на указанных счетах на текущую дату, наличии (отсутствии) претензий к счетам (т.е. картотеки неоплаченных документов, сведений о приостановлении расходных операций по счету на основании решений налогового органа, арестах денежных средств и т.д.) по состоянию на текущую дату. При наличии претензий к  | да        | -       | -                     |

|     |  |    |  |  |
|-----|--|----|--|--|
|     | счету необходимо дополнительно указать их величину и продолжительность;  |    |  |  |
| 10) | справки банков о кредитной истории Заемщика за последние 360 календарных дней с указанием размера и срока выданного кредита, остатка ссудной задолженности на текущую дату, сведений о предоставленном обеспечении, наличии/отсутствии случаев просроченных платежей (при наличии случаев просроченных платежей указать период и продолжительность каждого случая за последние 360 календарных дней), наличии/отсутствии случаев пролонгации кредита (при наличии случаев пролонгации указать количество и срок каждого случая);   | да | -  | -  |
| 11) | справки банков о наличии (отсутствии) ссудной задолженности и других обязательств (вексельная задолженность, по полученной банковской гарантии, по заключенным договорам поручительства, залога и т.д.) по состоянию на текущую дату   | да | -  | -  |
| 12) | справка налогового органа о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам по состоянию на текущую дату, выданная не ранее, чем за 1 месяц до даты представления в Банк (при наличии недоимки по налогам, сборам, страховым взносам дополнительно требуется предоставление справки за подписью руководителя о длительности просроченной задолженности и причинах ее возникновения с приложением копий налоговых деклараций);  | да | -  | -  |
| 13) | справка налогового органа об открытых расчетных счетах, выданная не ранее, чем за 1 месяц до даты представления в Банк;  | да | -  | -  |
| 14) | фактическое исполнение прогноза движения денежных средств (кэш-фло), ранее предоставленного в Банк, за заверченный квартал в помесечной разбивке;  | да | -  | да   |
| 15) | выписки по банковским счетам, открытым в сторонних кредитных организациях, за последний полный заверченный год и текущий год, либо, в случае, если Заемщик ведет учет с использованием программы 1С, предоставляются следующие сведения в электронном виде по формам Банка: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Обороты счета 50 за последний полный заверченный год и текущий год в помесечной разбивке;</li> <li>• Обороты счетов 51, 52 за последний полный заверченный год и текущий год в помесечной разбивке в разрезе банков;</li> <li>• Карточка счета 51 за последний полный заверченный год и текущий год;</li> <li>• ОСВ 60, 62, 76, 68, 69 за последний полный заверченный год и текущий год в поквартальной разбивке.</li> </ul> | да | да<br>(копии выписок по банковским счетам должны быть заверены соответствующим банком) | да<br>(сведения из программы учета предоставляются в формате .xls) |
| 16) | документы, подтверждающие объемы деятельности (выписки по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, или иная документально подтвержденная информация об объемах деятельности и основных контрагентах Заемщика (карточки 51, 52, 55, 57, 58 счетов юридического лица, налоговые декларации, мемориальные ордера, оборотно-сальдовые ведомости, ведомости по остаткам по синтетическим счетам помимо договоров поставки товаров или услуг, договоры поставки товаров или услуг, товарно-транспортные накладные, подтверждающие факт поставки товаров, счета-фактуры, акты выполненных работ);   | да | да<br>(копии выписок по банковским счетам должны быть заверены соответствующим банком) | да   |
| 17) | действующие кредитные договоры, договоры займа с графиками погашения;  | -  | да   | -  |

|     |   |  |  |                                       |
|-----|---|--|--|---------------------------------------|
| 18) | договоры с контрагентами, доля которых занимает 5 и более в общей задолженности   | -                                      | да   | -                                     |
| 19) | информация об используемых производственных помещениях с указанием назначения помещения (например, под офис, склад, торговую точку и т.д.) с приложением копий договоров аренды или свидетельств о праве собственности, при наличии договоров аренды - копии платежных документов об оплате арендных платежей;  | да<br>(для<br>Информаци<br>и Заемщика) | да<br>(для<br>документов,<br>прилагаемых<br>к<br>Информации<br>Заемщика) | да<br>(для<br>Информации<br>Заемщика) |
| 20) | краткая информация о текущем состоянии бизнеса (в виде справки Заемщика), в т.ч. с указанием информации о краткосрочных и долгосрочных планах и перспективах развития, о конкурентном положении Заемщика в отрасли, о конкурентоспособности выпускаемой продукции, потенциале развития, о влиянии негативных ситуаций (при наличии), сложившихся в отрасли, к которой относится Заемщик, на показатели финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность Заемщика.  | да                                     | -  | да                                    |
| 21) | Любые иные документы и информацию по запросу Банка.   | -                                      | -  | -                                     |
| *   | <i>Оригиналы документов, представляемые Заемщиком в Банк, должны быть подписаны уполномоченным лицом органа или организации, выдавшей документ, иметь необходимые печати, штампы, отметки, исходящий номер и дату составления.<br/>Документы в виде писем, заявлений, справок, информации, составляемые Заемщиком:<br/>- оформляются на фирменном бланке Заемщика (при наличии);<br/>- должны иметь исходящий номер и дату составления;<br/>- подписываются руководителем Заемщика, имеющим право действовать от имени юридического лица без доверенности, либо иным представителем Заемщика, имеющим надлежаще оформленные полномочия (при этом документ, подтверждающий полномочия представителя, также предоставляется в Банк);<br/>- должны быть заверены печатью Заемщика (если Заемщик в соответствии с учредительными документами использует печать).</i>  |  |  |                                       |
| **  | <i>Копии документов должны быть качественными, читаемыми без затруднений, с хорошо различимыми подписями, оттисками печатей, штампов, имеющимися на оригинале документа.<br/>Копии документов, представляемых Заемщиком в Банк, должны быть заверены органом или организацией, выдавшей соответствующий документ, или Заемщиком. На каждой странице копии документа проставляется удостоверительная надпись («копия верна» и т.п.), указывается фамилия, инициалы, подпись, должность лица, заверившего документ, дата заверения, печать (при наличии). Если документ состоит более чем из одного листа, допускается удостоверение копии на сшиве (при этом дополнительно указывается количество листов). Заверение Заемщиком копий документов, предоставляемых в Банк, от имени Заемщика осуществляется руководителем Заемщика, имеющим право действовать от имени юридического лица без доверенности, либо иным представителем Заемщика, имеющим надлежаще оформленные полномочия (при этом документ, подтверждающий полномочия представителя, также предоставляется в Банк).</i> |  |  |                                       |
| **  | <i>Информация и документы в электронном виде предоставляются в Банк в следующих форматах:</i>   |  |  |                                       |
| *   | <i>- *.doc, *.docx, *.rtf – для текстовых документов;<br/>- *.xls, *.xlsx – для документов, содержащих преимущественно числовые данные;<br/>- *.pdf, *.jpg, *.jpeg, *.tif, *.tiff - для электронных документов с графическим содержанием.</i>   |  |  |                                       |

**В зависимости от отрасли Заемщика, в таблицу дополнительно (до примечаний, отмеченных \*, \*\*, \*\*\*) включается следующий перечень документов:**

#### ДЛЯ КАТЕГОРИИ 803 – СТРОИТЕЛЬСТВО

|    | Наименование документа:  | Оригинал* | Копия** | В электронном виде*** |
|----|--|-----------|---------|-----------------------|
| 1) | справка о степени готовности объектов, строительство которых осуществляется Заемщиком (по состоянию на текущую дату);      | да        | -       | -                     |
| 2) | документы, подтверждающие выполнение работ (Формы Кс-2, Кс-3) на объектах, строительство которых осуществляется Заемщиком; | -         | да      | -                     |

|    |   |    |    |   |
|----|---|----|----|---|
| 3) | документы, подтверждающие поставку материалов и оборудования (договоры поставки, товарно-транспортные накладные, счета фактуры и т.п.);   | -  | да | - |
| 4) | договоры, контракты на выполнение работ, оказание услуг, заключенные Заемщиком и исполняемые в период действия Кредитного договора, со всеми приложениями;  | -  | да | - |
| 5) | договор(-ы) участия в долевом строительстве, заключенный(-ые) с первым участником долевого строительства в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (с отметкой регистрирующего органа о государственной регистрации договора) в отношении всех объектов, застройщиком которых выступает Заемщик; | -  | да | - |
| 6) | сведения об источниках финансирования строительства объектов Заемщика с помесечной разбивкой в течение всего срока кредитования (включая данные по договорам участия в долевом строительстве);  | да | -  | - |
| 7) | фото объектов строительства Заемщика.   | да | -  | - |

**ДЛЯ КАТЕГОРИИ 803 – ТРАНСПОРТ**

|    | Наименование документа:  | Оригинал* | Копия** | В электронном виде*** |
|----|--|-----------|---------|-----------------------|
| 1) | план осуществления Заемщиком перевозок и отчет о его выполнении;   | да        | -       | -                     |
| 2) | договоры, контракты на выполнение работ, оказание услуг, заключенные Заемщиком и исполняемые в период действия Кредитного договора, со всеми приложениями; | -         | да      | -                     |

**ДЛЯ КАТЕГОРИИ 803 – ЗОЛОТОЙ КОМПЛЕКС**

|    | Наименование документа:  | Оригинал* | Копия** | В электронном виде*** |
|----|--|-----------|---------|-----------------------|
| 1) | все лицензии, полученные Заемщиком для осуществление деятельности по разработке месторождений полезных ископаемых и сопутствующие ей (лицензии на право пользования недрами, на добычу полезных ископаемых, на применение взрывчатых материалов промышленного назначения, на хранение взрывчатых материалов промышленного назначения и т.п.) | -         | да      | -                     |
| 2) | программа деятельности на срок действия полученных Заемщиком лицензий на право пользования недрами   | да        | -       | -                     |
| 3) | заключенные Заемщиком контракты со всеми приложениями (тех. задание, календарный план и т.д.)  | -         | да      | -                     |
| 4) | квота на промышленный сезон  | -         | да      | -                     |
| 5) | статистическая отчетность по ф. №5-гр  | -         | да      | -                     |

**ДЛЯ КАТЕГОРИИ 803 – ФИНАНСЫ**

|    | Наименование документа:   | Оригинал* | Копия** | В электронном виде*** |
|----|---|-----------|---------|-----------------------|
| 1) | информация о структуре и состоянии сформированного лизингового/кредитного портфеля с указанием отрасли, предмета лизинга (с выделением просроченной задолженности) на отчетную и текущую даты;  | да        | -       | -                     |
| 2) | справка о размере просроченной задолженности в разрезе должников, с указанием: <ul style="list-style-type: none"> <li>• наименования и ИНН компании, имеющей просроченную задолженность; размера суммы просроченной задолженности, даты возникновения просроченной задолженности, мер,</li> </ul> | да        | -       | -                     |



|    |   |    |   |   |
|----|---|----|---|---|
|    | предпринимаемые к снижению размера просроченной задолженности;<br>• общей суммы просроченной задолженности.               |    |   |   |
| 3) | оценка фин. состояния лизингополучателей/заемщиков, либо документы для оценки фин. состояния лизингополучателей/заемщиков | да | - | - |

**ДЛЯ КАТЕГОРИИ 803 – СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО**

|    | Наименование документа:  | Оригинал* | Копия** | В электронном виде*** |
|----|--|-----------|---------|-----------------------|
| 1) | данные по деятельности в натуральном и стоимостном выражении с начала текущего года ежемесячно в разрезе выпускаемой продукции (мясная продукция, молочная продукция, яичная продукция, овощная продукция и т.д.). | да        | -       | -                     |
| 2) | договоры контрактации, поставки, заключенные Заемщиком   | -         | да      | -                     |

**ДЛЯ КАТЕГОРИИ 952 - РЕАЛЬНЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ (СУБСИДИИ)**

|    | Наименование документа:  | Оригинал* | Копия** | В электронном виде*** |
|----|--|-----------|---------|-----------------------|
| 1) | Соглашения о предоставлении субсидий из бюджетов любого уровня, заключенные Заемщиком; | -         | да      | -                     |
| 2) | Справки, подтверждающие предоставление субсидии;                                       | да        | -       | -                     |
| 3) | Информация о получаемых Заемщиком субсидиях (вид, целевое назначение и т.д.).          | да        | -       | -                     |

*Для кредитного договора с аннуитет*

## ПРИЛОЖЕНИЕ №2

**График погашения кредита и процентов**  
 по кредитному договору № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

| п/п | Остаток<br>кредита | Период<br>начисления<br>процентов |    | Дни | Процентная<br>ставка, % | Сумма<br>процентов | Возврат<br>кредита | Итого | Дата погашения,<br>не позднее<br>(указывать дату<br>погашения,<br>являющуюся<br>рабочим днем) |
|-----|--------------------|-----------------------------------|----|-----|-------------------------|--------------------|--------------------|-------|---|
|     |                    | С                                 | По |     |                         |                    |                    |       |   |
| 1   |                    | -                                 |    |     |                         |                    |                    |       |   |
| 2   |                    | -                                 |    |     |                         |                    |                    |       |   |
| 3   |                    | -                                 |    |     |                         |                    |                    |       |   |
|     |                    | <b>Итого:</b>                     |    |     |                         |                    |                    |       |   |

**Подписи Сторон:**

БАНК:

ЗАЕМЩИК:

\_\_\_\_\_:

\_\_\_\_\_:

М.П.

\_\_\_\_\_  
 (Заемщик *проставляет собственноручную*  
*подпись и прописывает от руки полностью свои*  
*фамилию, имя, отчество.*  
*Необходимо сверить подпись Заемщика с*  
*подписью в его паспорте)*

М.П.

 \_\_\_\_\_  
 БАНК

 \_\_\_\_\_  
 ЗАЕМЩИК