

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 0542-22-2-0-D**  
**об открытии кредитной линии**  
**(с установленным лимитом выдачи)**

г. Ярославль

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2022 г.

Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк» (ПАО «Промсвязьбанк»), в дальнейшем именуемое «Кредитор» или «Банк», в лице Представителя по доверенности Бельской Оксаны Владимировны, действующего на основании Доверенности № 1124 от «03» сентября 2020 года., с одной стороны, и

Публичное акционерное общество «Ростовский оптико-механический завод» (ПАО «РОМЗ»), в дальнейшем именуемое «Заемщик», в лице Представителя по доверенности Грязновой Надежды Константиновны, действующего на основании Доверенности № 446/397 от «23» апреля 2021 года, с другой стороны,

вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий кредитный договор об открытии кредитной линии (с установленным лимитом выдачи), именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

Определения терминов, используемых в рамках настоящего Договора, приведены в приложении № 1 к настоящему Договору.

### **Статья 1. Предмет Договора**

1.1. Кредитор обязуется предоставить Заемщику Кредит в размере и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, в пределах Лимита выдачи, установленного настоящим Договором, а Заемщик обязуется возвратить Кредитору полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование Кредитом, а также иные платежи, подлежащие уплате Кредитору, в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

1.2. Заемщик имеет право получить и использовать Кредит в порядке, установленном настоящим Договором, при выполнении предварительных условий предоставления Кредита в соответствии с требованиями Статьи 3 настоящего Договора.

1.3. Заемщик имеет право получить Транши в рамках открытой Кредитной линии **в период с Даты открытия кредитной линии по «29» декабря 2022 г. (обе даты включительно)**. По истечении указанного срока Заемщик утрачивает право на получение Кредита.

1.4. Кредитор открывает Заемщику Кредитную линию с Лимитом выдачи в размере **30 580 000,00 рублей (Тридцать миллионов пятьсот восемьдесят тысяч рублей 00 копеек)** на срок по **«30» декабря 2022 г. (включительно)** (Дата окончательного погашения Задолженности), на следующие цели: финансирование мероприятий по закупке (модернизации, ремонту) оборудования, а также комплекса мероприятий по строительству, реконструкции, ремонту, модернизации, техническому перевооружению производства и объектов капитального строительства, в том числе работ по подготовке проектной документации, связанных с необходимостью скорейшего увеличения объемов выпуска образцов вооружения, военной и специальной техники по заказам Министерства обороны Российской Федерации,

в совокупности с ограничениями использования Кредита, указанными в п. 3.7 настоящего Договора, применяемыми в случае, если они прямо не противоречат указанной цели использования Кредита.

### **Статья 2. Проценты и комиссионные платежи**

2.1. За пользование Кредитом Заемщик уплачивает Кредитору проценты в размере **5,5 (Пять целых пять десятых)** процентов годовых.

2.2. Проценты начисляются на сумму Задолженности по Основному долгу исходя из фактического количества календарных дней в соответствующем календарном месяце и действительного числа календарных дней в году.

Проценты начисляются на сумму Задолженности по Основному долгу за период со дня, следующего за днем предоставления первого Транша, по Дату фактического погашения задолженности по настоящему Договору, но в любом случае не позднее Даты окончательного погашения Задолженности (включительно), а в случае полного досрочного истребования Кредитором Текущей задолженности по кредиту - не позднее Даты досрочного погашения (включительно).

2.3. Проценты, начисленные на Задолженность по Основному долгу, уплачиваются Заемщиком не позднее Даты окончательного погашения Задолженности (включительно), а в случае полного досрочного истребования Кредитором Текущей задолженности по кредиту – не позднее Даты досрочного погашения (включительно).

В случае полного досрочного погашения Текущей задолженности по кредиту по инициативе Заемщика проценты уплачиваются Заемщиком в дату такого погашения (включительно).

2.4. В течение всего срока действия настоящего Договора Кредитор имеет право в одностороннем внесудебном порядке без оформления дополнительного соглашения к настоящему Договору уменьшать размер процентной ставки за пользование каждым отдельным Траншем.

Размер процентной ставки уменьшается с даты, указанной в письменном уведомлении Кредитора, направленном Заемщику в порядке, установленном настоящим Договором, но в любом случае не ранее, чем через 5 (Пять) Рабочих дней с даты направления Заемщику указанного письменного уведомления.

2.5. В течение всего срока действия настоящего Договора Кредитор имеет право в одностороннем внесудебном порядке без оформления дополнительного соглашения к настоящему Договору увеличивать размер процентной ставки за пользование каждым отдельным Траншем в том числе при увеличении Банком России Ключевой ставки (за исключением случая, когда в соответствии с условиями настоящего Договора процентная ставка за пользование Кредитом установлена исходя из Ключевой ставки), и (или) при каждом увеличении средних процентных ставок кредитных организаций России по краткосрочным кредитам в долларах США или Евро, публикуемых в официальных источниках информации Банка России (далее - средние процентные ставки). Кредитор вправе независимо от Валюты кредита увеличить размер процентной ставки пропорционально увеличению размера Ключевой ставки и (или) средних процентных ставок.

При этом Стороны пришли к соглашению о том, что размер процентной ставки в результате ее увеличения Кредитором в соответствии с настоящим пунктом в любом случае не может превышать увеличенную в 2 (Два) раза процентную ставку, установленную по соглашению Сторон.

В уведомлении об увеличении процентной ставки Кредитор указывает обоснование такого увеличения.

Размер процентной ставки увеличивается с даты, указанной в письменном уведомлении Кредитора, направленном Заемщику в порядке, установленном настоящим Договором, но в любом случае не ранее, чем через 15 (Пятнадцать) Рабочих дней с даты направления Заемщику указанного письменного уведомления.

### ***Статья 3. Порядок предоставления Кредита***

3.1. Первый Транш предоставляется Заемщику при выполнении всей совокупности следующих условий:

3.1.1. Предоставление Кредитору правоустанавливающих документов и документов, свидетельствующих о предоставлении необходимых полномочий лицам, заключающим настоящий Договор от имени Заемщика, в соответствии с требованиями Кредитора, с учетом особенностей, установленных п. 9.4.17 Статьи 9 настоящего Договора.

3.1.2. Предоставление Кредитору надлежащим образом оформленных документов, отражающих финансовое положение Заемщика, а также прочих документов по требованию Банка.

3.1.3. Наличие у Заемщика Расчетного счета.

3.2. Каждый Транш предоставляется Заемщику при выполнении всей совокупности следующих условий:

3.2.1. Надлежащее выполнение процедур получения и использования Траншей, предусмотренных п.3.4 и п.3.5 настоящего Договора.

3.2.2. Заверения Заемщика об обстоятельствах, приведенные в Статье 4 настоящего Договора, полностью соответствуют действительности.

3.2.3. Формирование в Системе расчетных документов на расходование кредитных средств в соответствии с предоставленным Реестром платежей.

3.2.4. Предоставление Реестра платежей согласно Приложению №3 к Договору с обязательным указанием реквизитов контрактов, по которым будут направлены кредитные средства, а также иных документов, которые могут быть запрошены Кредитором для проверки целевого использования кредитных средств.

3.3. Выдача Кредита может осуществляться отдельными Траншами. Сумма Транша и дата получения Транша указываются Заемщиком в Заявлении.

3.4. Заемщик имеет право получить Транш в пределах Неиспользованного лимита выдачи при выполнении предварительных условий предоставления Кредита, предусмотренных настоящим Договором.

3.5. Заемщик в период с даты подписания настоящего Договора по **«29» декабря 2022 г.** (обе даты включительно), вправе письменным Заявлением уведомить Кредитора о своем намерении получить и использовать Транш в рамках открытой Кредитной линии.

Заявление должно быть составлено по форме, содержащейся в приложении № 2 к настоящему Договору, и содержать следующие сведения:

- 1) наименование Заемщика (с указанием ИНН);
- 2) номер и дату настоящего Договора;
- 3) сумма Транша;
- 4) Валюта кредита;
- 5) дата получения Транша;
- 6) реквизиты счета Заемщика, на который перечисляется Транш.

Кредитор принимает решение о предоставлении Транша и предоставляет Транш либо принимает решение об отказе в предоставлении Транша в соответствии с условиями настоящего Договора.

В случае принятия решения о предоставлении Транша Кредитор предоставляет Заемщику соответствующий Транш в порядке, указанном в настоящем пункте и п. 3.6 настоящего Договора. В случае *не поступления суммы Транша на Расчетный счет* в дату получения Транша, указанную в Заявлении, считается, что Заемщику отказано в предоставлении Транша.

Заемщик направляет Кредитору Заявление и Реестр платежей одним из следующих способов:

1) посредством электронной почты, при этом Заемщик направляет Заявление и Реестр платежей с адреса электронной почты Заемщика, указанного в Статье 13 настоящего Договора или сообщенного Заемщиком Кредитору дополнительно путем направления письменного уведомления, на адрес электронной почты Кредитора,

указанный в Статье 13 настоящего Договора или сообщенный Кредитором Заемщику дополнительно путем направления письменного уведомления.

Заявление *и Реестр платежей* считается(-ются) действительным(-и), если оно(-и) подписано(-ы) уполномоченным на это лицом Заемщика и скреплено (-ы) печатью Заемщика.

Сумма Транша и дата его предоставления указываются Заемщиком в Заявлении.

Оригиналы Заявления *и Реестра платежей* должны быть представлены Заемщиком Кредитору в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты направления Заявления *и Реестра платежей* по электронной почте. Кредитор вправе не предоставлять Транш до момента получения Кредитором оригиналов Заявления *и Реестра платежей*.

2) путем предоставления оригиналов на бумажных носителях, содержащих подписи уполномоченных лиц Заемщика и его печать.

3) по Системе в форме электронных документов, подписанных электронными подписями уполномоченных на это лиц Заемщика, при этом Заявление *и Реестр платежей* формируется(-ются) из соответствующего шаблона.

Заявление *и Реестр платежей*, направленное(-ые) Кредитору в форме электронного(-ых) документа(-ов), подписанного(-ых) электронной подписью, признается(-ются) равнозначными Заявлению *и Реестру платежей* на бумажных носителях при условии его (-их) соответствия требованиям Системы (в том числе использование имеющегося шаблона, требованиям к реквизитам электронного документа, сертификатам электронной подписи).

При поступлении Заявления по Системе сумма Транша и дата его предоставления считаются согласованными Сторонами в момент предоставления Кредитором Заемщику соответствующего Транша.

3.6. Транш предоставляется в безналичном порядке путем перечисления суммы Транша на Расчетный счет. Датой предоставления Транша является дата зачисления суммы Транша на Расчетный счет Заемщика в соответствии условиями настоящего Договора.

3.7. Денежные средства, предоставленные Заемщику в соответствии с условиями настоящего Договора, без согласия Кредитора не могут быть направлены на:

3.7.1. погашение обязательств (в том числе оплата процентов, комиссий, неустоек и иных аналогичных платежей), предусмотренных настоящим Договором или иными кредитными договорами и (или) договорами займа, заключенными Заемщиком как с Кредитором, так и с третьими лицами, а также иным обязательствам Заемщика перед Кредитором;

3.7.2. погашение лизинговых платежей в адрес лизингодателя;

3.7.3. погашение обязательств других заемщиков перед Кредитором или третьими лицами;

3.7.4. предоставление займа Заемщиком третьему лицу;

3.7.5. приобретение и(или) погашение долевых и долговых ценных бумаг, в том числе, но не ограничиваясь: приобретение и(или) погашение векселей Кредитора и сторонних организаций, приобретение и (или) погашение эмиссионных ценных бумаг, приобретение паев паевых инвестиционных фондов или иных долговых ценных бумаг, признаваемых таковыми по иностранному законодательству;

3.7.6. финансирование по договорам долевого участия в строительстве, по предварительным договорам купли-продажи недвижимого имущества, включая земельные участки, по договору паенакопления, а также приобретение недвижимого имущества, включая земельные участки;

3.7.7. исполнение обязательств по договорам финансирования под уступку денежного требования;

3.7.8. приобретение у Кредитора имущества, полученного Кредитором в результате прекращения обязательств по ранее предоставленным ссудам предоставлением отступного;

- 3.7.9. расчетные/текущие счета Заемщика в других кредитных организациях;
- 3.7.10. осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;
- 3.7.11. выплату дивидендов;
- 3.7.12. оплату комиссий, неустоек и иных аналогичных платежей в пользу Кредитора.

Указанные в настоящем пункте Договора ограничения направлений использования денежных средств, предоставленных в соответствии с условиями настоящего Договора, применяются в случае, если они прямо не противоречат цели использования Кредита.

3.8. Погашение полностью или частично любого Транша, предоставленного в рамках Кредитной линии, не увеличивает Неиспользованный лимит выдачи на сумму такого погашения.

3.9. Лимит выдачи, установленный настоящим Договором, может быть изменен Кредитором в одностороннем внесудебном порядке без оформления дополнительного соглашения к настоящему Договору в соответствии с порядком, изложенным в настоящем пункте, в случае получения Кредитором письменного заявления Заемщика, содержащего предложение Кредитору рассмотреть возможность изменения Лимита выдачи, составленного по форме, приведенной в приложении № 4 к Договору, при этом Стороны пришли к соглашению о том, что размер Лимита выдачи в любом случае не может быть менее размера Задолженности по Основному долгу в результате его уменьшения Кредитором в соответствии с настоящим пунктом, и не может превышать размер Лимита выдачи, определенный в соответствии с п. 1.4. настоящего Договора, в результате его увеличения Кредитором в соответствии с настоящим пунктом.

Стороны пришли к соглашению, что вышеуказанное заявление Заемщика не является офертой на изменение условий Договора в смысле ст. 435 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Лимит выдачи изменяется в дату, указанную в уведомлении Кредитора об изменении Лимита выдачи (в настоящем пункте – Дата изменения Лимита выдачи), при этом о каждом изменении Лимита выдачи Кредитор не позднее Даты изменения Лимита выдачи направляет Заемщику уведомление об изменении Лимита выдачи в порядке, предусмотренном в настоящем Договоре.

В случае уменьшения Лимита выдачи, Лимит выдачи в новом размере устанавливается в следующем порядке:

1) если в Дату изменения Лимита выдачи Задолженность по Основному долгу будет менее или равна Лимиту выдачи, который может быть установлен в результате уменьшения Лимита выдачи в соответствии с настоящим пунктом (далее – Лимит выдачи в новом размере), Лимит выдачи, начиная с Даты изменения Лимита выдачи устанавливается в размере, равном Лимиту выдачи в новом размере;

2) если в Дату изменения Лимита выдачи Задолженность по Основному долгу будет превышать Лимит выдачи в новом размере, Лимит выдачи, начиная с Даты изменения Лимита выдачи устанавливается в размере, равном Задолженности по Основному долгу, существующей в Дату изменения Лимита выдачи, и в дальнейшем уменьшается по мере погашения Заемщиком Задолженности по Основному долгу до момента, когда Задолженность по Основному долгу станет равной Лимиту выдачи в новом размере. С этого момента Лимит выдачи устанавливается в размере, равном Лимиту выдачи в новом размере.

В случае увеличения Лимита выдачи Лимит выдачи в новом размере устанавливается начиная с Даты изменения Лимита выдачи.

Каждое установление Кредитором Лимита выдачи в соответствии с настоящим Договором будет окончательным, бесспорным и обязательным для Заемщика.

Заемщик вправе обращаться к Кредитору с заявлением о рассмотрении возможности изменения Лимита выдачи в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, не чаще, чем 2 (Два раза) в каждом календарном месяце.

## **Статья 4. Заверения Заемщика об обстоятельствах**

4.1. Заемщик предоставляет Кредитору следующие заверения:

4.1.1. Заключение и исполнение Заемщиком настоящего Договора и других договоров, предусмотренных настоящим Договором, не противоречит действующему законодательству, учредительным документам Заемщика и другим договорам, заключенным Заемщиком с Кредитором и (или) третьими лицами. Документы, подтверждающие одобрение настоящего Договора, в случае, если оно необходимо в соответствии с действующим законодательством, учредительными и внутренними документами Заемщика, будут предоставлены Кредитору в соответствии с условиями настоящего Договора.

4.1.2. Заключение настоящего Договора и его выполнение не влечет и не повлечет за собой нарушение договоров (соглашений), заключенных или которые будут заключены в будущем Заемщиком с третьими лицами, и иных обязательств Заемщика, финансовое состояние Заемщика позволяет исполнять обязательства по настоящему Договору без ущерба для исполнения иных обязательств, а также не существует никаких решений или постановлений судебных или государственных органов, которые вероятно могли бы отрицательно повлиять на ситуацию и на возможность Заемщика исполнить обязательства по настоящему Договору.

4.1.3. Вся информация, предоставленная Заемщиком Кредитору в связи с настоящим Договором, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях, и Заемщик не скрывает никаких фактов, которые, если бы они были известны, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение Кредитора о предоставлении Кредита. Информация и документы, предоставленные Заемщиком Кредитору в связи с заключением настоящего Договора, получены Заемщиком на законных основаниях и для их предоставления Кредитору Заемщиком получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц, в том числе согласия физических лиц, персональные данные которых содержатся в информации и документах, предоставленных Заемщиком Кредитору в связи с заключением настоящего Договора, на передачу Заемщиком этих персональных данных Кредитору и их обработку Кредитором, аффилированными лицами Кредитора и лицами, входящими в один банковский холдинг с Кредитором, в целях исполнения настоящего Договора и осуществления хранения (в том числе в электронном виде) и защиты персональных данных. При этом Заемщик заверяет, что персональные данные (в том числе биометрические персональные данные), содержащиеся в представляемых Заемщиком Кредитору информации и документах, полученных Кредитором в связи с настоящим Договором и (или) иными законными способами, не является тайной частной жизни, личной и (или) семейной тайной.

Заемщик будет передавать Кредитору информацию и документы в процессе исполнения настоящего Договора, только если они получены Заемщиком на законных основаниях и Заемщиком получены все предусмотренные применимым законодательством и указанные в абзаце первом настоящего пункта согласия и разрешения третьих лиц, в том числе согласия физических лиц, персональные данные которых содержатся в информации и документах, предоставленных Заемщиком Кредитору в процессе исполнения настоящего Договора.

4.1.4. На момент заключения настоящего Договора отсутствуют обстоятельства, перечисленные в п. 7.1 настоящего Договора.

4.1.5. Заемщик не обладает на момент заключения настоящего Договора и не будет обладать к моменту исполнения обязательств по настоящему Договору, если об ином специально не заявит Кредитору, признаками неплатежеспособности или недостаточности имущества, а также признаками банкротства, установленными применимым законодательством; в отношении Заемщика не начата процедура несостоятельности

(банкротства) и Заемщик не находится в процессе добровольной или принудительной ликвидации в соответствии с требованиями применимого права, органами управления Заемщика не принимались и не планируются к принятию решения о ликвидации, реорганизации или обращении в суд с заявлением о признании Заемщика банкротом; у Заемщика отсутствует информация о намерениях третьих лиц обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом.

Не существует никаких известных Заемщику незавершенных судебных разбирательств и никаких угрожающих правовых или финансовых ситуаций, которые могли бы оказать существенное неблагоприятное воздействие на финансовое состояние или деятельность Заемщика.

4.1.6. Лицо, подписывающее от имени Заемщика настоящий Договор, дополнительные соглашения и приложения к нему, а также другие документы, относящиеся к настоящему Договору, имеет все необходимые для этого полномочия. Документы, определяющие указанные полномочия, в полном объеме были представлены Заемщиком ранее для целей принятия Кредитором решения о заключении настоящего Договора. На дату подписания настоящего Договора указанные полномочия не изменялись, в том числе: не утверждались, не отменялись, не изменялись соответствующие внутренние нормативные или распорядительные документы Заемщика, регламентирующие указанные полномочия; не заключались, не изменялись, не расторгались какие-либо договоры (соглашения), регламентирующие указанные полномочия; не вступали в силу и (или) не издавались какие-либо нормативные акты, не принимались решения, регламентирующие указанные полномочия.

4.1.7. Учредительные документы, представленные Заемщиком ранее для целей принятия Кредитором решения о заключении настоящего Договора, актуальны и действительны. На дату подписания настоящего Договора никаких изменений и (или) дополнений в ранее представленные учредительные документы не вносилось и не вносится, в том числе не принималось уполномоченными органами Заемщика решений о внесении таких изменений.

4.1.8. Состав органов управления Заемщика (единоличный исполнительный орган, коллегиальный исполнительный орган, совет директоров (наблюдательный совет), общее собрание участников (акционеров, обладающих более чем 50% голосов)), представленный Заемщиком ранее для целей принятия Кредитором решения о заключении настоящего Договора, является актуальным и действительным. На дату подписания настоящего Договора никаких изменений и (или) дополнений в представленный состав органов управления Заемщика не вносилось, в том числе не принималось и (или) не принимается Заемщиком каких-либо решений уполномоченными органами, направленных на изменение в составе органов управления Заемщика.

4.2. Все заверения, изложенные в настоящей статье, действительны на момент заключения настоящего Договора, и должны быть действительны в течение всего срока его действия, если иное прямо не предусмотрено настоящим Договором.

Заемщик признает, что Кредитор заключает настоящий Договор, полностью полагаясь на заверения, изложенные в настоящей статье.

## ***Статья 5. Обеспечение исполнения обязательств Заемщика***

5.1. Исполнение обязательств Заемщика по настоящему Договору обеспечивается:

5.1.1. Поручительством Тарана Эдуарда Анатольевича, дата рождения; «16» ноября 1967 года в соответствии с Договором поручительства, который должен быть заключен по форме, установленной или согласованной Кредитором, в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня подписания настоящего Договора.

## **Статья 6. Погашение Задолженности по настоящему Договору**

6.1. Погашение любой из сумм Задолженности по настоящему Договору должно быть осуществлено Заемщиком полностью в сроки, определенные в соответствии с настоящим Договором.

6.2. Погашение каждого Транша должно быть осуществлено не позднее Даты окончательного погашения Задолженности.

6.3. Заемщик предоставляет Кредитору право при наступлении сроков платежа по Основному долгу и (или) начисленным процентам, а также иным платежам в соответствии с условиями настоящего Договора, включая случаи досрочного истребования Задолженности по настоящему Договору, в том числе до истечения периода исполнения соответствующего обязательства, списывать без распоряжения (согласия) Заемщика на основании соответствующих расчетных документов Кредитора (в том числе платежных требований, инкассовых поручений, банковских ордеров и (или) иных расчетных документов Банка) суммы, подлежащие оплате по обязательствам, со всех своих счетов, открытых у Кредитора, а также со всех своих счетов, которые будут открыты у Кредитора в будущем, за исключением счетов, списание денежных средств с которых по обязательствам, предусмотренным настоящим Договором, не допускается в соответствии с режимом таких счетов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) соответствующим договором банковского счета.

Заключая настоящий Договор, Заемщик тем самым предоставляет Кредитору заранее данный акцепт в отношении расчетных документов Кредитора, выставляемых Кредитором к счетам Заемщика, открытым у Кредитора, по обязательствам, предусмотренным настоящим Договором, без ограничения по количеству расчетных документов Кредитора, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящего Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Кредитора.

6.4. При наступлении условий, указанных в п. 6.3 настоящего Договора и недостаточности денежных средств на счетах Заемщика, открытых в Валюте кредита (в иных случаях, повлекших невозможность списания Кредитором денежных средств с соответствующего счета(-ов), в том числе отсутствие (закрытие) расчетных счетов, наличие предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами), Кредитор имеет право, при наличии денежных средств на счетах Заемщика, открытых у Кредитора в валюте, отличной от Валюты кредита, осуществить без распоряжения (согласия) Заемщика списание сумм, эквивалентных сумме Задолженности по настоящему Договору, с одновременной конвертацией за счет Заемщика денежных средств, находящихся на соответствующих счетах Заемщика, в Валюту кредита по курсу, установленному Кредитором на дату совершения операции, и направить их на погашение обязательств Заемщика по настоящему Договору.

6.5. Сумма денежных средств, направленная на исполнение обязательств Заемщика по настоящему Договору и недостаточная для полного исполнения данных обязательств, направляется на исполнение обязательств Заемщика в следующей очередности:

- на возмещение издержек Кредитора по получению исполнения по настоящему Договору, в том числе судебных расходов;
- на погашение Просроченной задолженности по процентам;
- на уплату процентов за пользование Кредитом, срок уплаты которых наступил;
- на погашение Просроченной задолженности по Основному долгу;
- на погашение Основного долга.

Кредитор вправе в одностороннем внесудебном порядке изменить указанный порядок погашения Задолженности по настоящему Договору.

6.6. Обязательства Заемщика по настоящему Договору считаются исполненными:



1) в момент списания денежных средств со счета Заемщика в сумме, достаточной для исполнения соответствующих обязательств Заемщика, – при перечислении (списании) денежных средств со счета Заемщика, открытого у Кредитора;

2) в момент зачисления на корреспондентский счет Кредитора, указанный в настоящем Договоре, денежных средств в сумме, достаточной для исполнения соответствующих обязательств Заемщика, – при перечислении (списании) денежных средств со счета Заемщика, открытого в иной кредитной организации.

6.7. При направлении с согласия Кредитора Заемщиком или третьими лицами в погашение Задолженности по настоящему Договору денежных средств в валюте, отличной от Валюты кредита, Кредитор направляет их на погашение обязательств Заемщика по настоящему Договору с одновременной конвертацией за счет Заемщика денежных средств в Валюту кредита, по курсу, установленному Кредитором на дату совершения операции.

6.8. В случае если последний день срока исполнения обязательств Заемщика, предусмотренного настоящим Договором, приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним Рабочий день.

6.9. В случае если между Заемщиком и Кредитором заключены несколько договоров, предусматривающих исполнение денежных обязательств, и от Заемщика Кредитору поступают денежные средства в размере, не достаточном для полного исполнения обязательств по всем договорам, без указания, в счет обязательств по какому договору Заемщик осуществляет исполнение, Кредитор вправе по своему усмотрению определить, денежные обязательства по какому из заключенных между Заемщиком и Кредитором договоров будут исполняться за счет поступивших от Заемщика денежных средств.

6.10. Заемщик имеет право полного или частичного досрочного погашения Текущей задолженности по кредиту. При этом Заемщик не позднее чем за 5 (Пять) Рабочих дней письменно уведомляет Кредитора о досрочном полном или частичном погашении Текущей задолженности по кредиту с указанием суммы и даты планируемого досрочного погашения.

При перечислении Кредитору денежных средств в сумме, достаточной для полного погашения Текущей задолженности по кредиту, Заемщиком должно быть одновременно произведено погашение Задолженности по начисленным процентам и иным предусмотренным настоящим Договором платежам.

6.11. В соответствии со ст. 313 Гражданского кодекса Российской Федерации подписанием настоящего Договора Заемщик возлагает исполнение любого из обязательств Заемщика по настоящему Договору на каждое лицо, предоставившее обеспечение исполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору и указанное в статье 5 настоящего Договора на дату подписания настоящего Договора и включенное в статью 5 Договора впоследствии, с условием, что исполнение обязательств за Заемщика по настоящему Договору в рамках возложения исполнения обязательств будет осуществляться указанными лицами в последний день срока исполнения соответствующего обязательства Заемщика.

## ***Статья 7. Порядок досрочного закрытия Неиспользованного лимита выдачи и (или) досрочного погашения Текущей задолженности по кредиту по требованию Кредитора и (или) отказа в предоставлении Кредита***

7.1. Кредитор имеет право досрочно закрыть Неиспользованный лимит выдачи и (или) потребовать полного или частичного досрочного погашения Текущей задолженности по кредиту и (или) отказать в предоставлении Кредита при наступлении любого из следующих случаев:

1) неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком любого из обязательств по настоящему Договору, а также любых иных обязательств перед Кредитором;

2) неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком любого из обязательств

перед третьими лицами на сумму, превышающую 10% чистых активов Заемщика на последнюю отчетную дату, в валюте договора (или эквивалент в иной валюте по курсу Банка России на дату неисполнения (ненадлежащего исполнения), которое, по мнению Кредитора, может негативно отразиться на исполнении Заемщиком обязательств по настоящему Договору;

3) использование Кредита не в соответствии с целями, указанными в п. 1.4 настоящего Договора;

4) какие-либо заверения Заемщика об обстоятельствах по настоящему Договору или любая информация, предоставленная Заемщиком в соответствии с требованиями настоящего Договора, окажется недостоверной или вводящей в заблуждение Кредитора или станет таковой в течение срока действия настоящего Договора.

5) фактическое прекращение Заемщиком своей деятельности;

6) значительное ухудшение финансового положения Заемщика:

- снижение размера чистых активов Заемщика на 25% по сравнению с их максимальным уровнем, достигнутым за последние 12 месяцев, не связанное со спецификой деятельности Заемщика (нарушениями сроков приемки не по вине исполнителя, влиянием внешних факторов на отрасль), *и (или)*

- убыток по результатам деятельности за последние 12 месяцев, не связанный со спецификой деятельности Заемщика (нарушениями сроков приемки не по вине исполнителя, влиянием внешних факторов на отрасль), *и (или)*

- снижение выручки от реализации товаров (работ, услуг) на 25% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, не связанное со спецификой деятельности Заемщика (нарушениями сроков приемки не по вине исполнителя, влиянием внешних факторов на отрасль), *и (или)*

- просроченная задолженность перед кредиторами (в том числе Федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами) на сумму, превышающую 10% от собственного капитала Заемщика на последнюю отчетную дату, в валюте договора (или эквивалент в иной валюте по курсу Банка России на дату неисполнения (ненадлежащего исполнения));

7) возникновение административных разбирательств, по результатам которых в соответствии с законодательством возможно назначение административного наказания в виде административного приостановления деятельности или штрафа на сумму, превышающую 10% чистых активов Заемщика на дату возникновения разбирательства в отношении Заемщика или его должностных лиц, а равно введение в отношении Заемщика ограничений на осуществление деятельности, связанной с исполнением обязательств по настоящему Договору, в том числе в период действия режима повышенной готовности, чрезвычайного положения или чрезвычайной ситуации в соответствии с требованиями применимого законодательства и на основании актов уполномоченных органов государственной власти или местного самоуправления, которые, по мнению Кредитора, могут повлечь за собой неисполнение обязательств Заемщика по настоящему Договору;

8) наличие у Кредитора достоверной информации о наступлении событий, которые могут существенно повлиять на исполнение Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору;

9) наличие у Кредитора сведений о любых ограничениях распоряжения денежными средствами, находящимися на любом банковском счете Заемщика, открытом у Кредитора или в иных кредитных организациях, на общую сумму, превышающую 10% чистых активов Заемщика на последнюю отчетную дату, в валюте договора (или эквивалент в иной валюте по курсу Банка России на дату неисполнения (ненадлежащего исполнения), при условии, что указанное ограничение длится более 5 (Пять) Рабочих дней, в том числе:

- о предъявлении в период действия настоящего Договора к любому банковскому счету Заемщика, открытому у Кредитора или в иных кредитных организациях, требований, помещенных в картотеку «Расчетные документы, не оплаченные в срок»,
  - о приостановлении операций по любому банковскому счету Заемщика, открытому у Кредитора или в иных кредитных организациях,
  - о наложении арестов на денежные средства, находящиеся на любом банковском счете Заемщика, открытом у Кредитора или в иных кредитных организациях,
  - об обращении взыскания на денежные средства Заемщика, находящиеся на любом банковском счете Заемщика, открытом у Кредитора или в иных кредитных организациях;
- 10) вынесение арбитражным судом определения о принятии заявления о признании Заемщика банкротом;
- 11) возбуждение уголовного дела в отношении лица, являющегося бенефициарным владельцем, владеющим не менее 30% акций в уставном капитале Заемщика, возбуждение административных разбирательств в отношении лица, являющегося бенефициарным владельцем, владеющим не менее 30% акций в уставном капитале Заемщика, которые, по мнению Кредитора, могут повлечь за собой неисполнение обязательств Заемщика по настоящему Договору;
- 12) изменение Контроля над Заемщиком без согласования с Кредитором;
- 13) совершение Заемщиком действий, в результате которых реализация предусмотренного настоящим Договором права Кредитора списывать без распоряжения (согласия) Заемщика суммы, подлежащие оплате по обязательствам Заемщика, вытекающим из настоящего Договора, окажется невозможной (за исключением случаев, когда это вызвано отсутствием денежных средств на счете или ограничением распоряжения денежными средствами на счете);
- 14) наступление любого из следующих обстоятельств:
- утрата обеспечения исполнения обязательств по настоящему Договору или ухудшение его условий, которым Стороны признают, в том числе, уменьшение рыночной стоимости предмета залога по сравнению с его рыночной стоимостью, существовавшей на момент заключения договора залога, нарушение условий договоров, обеспечивающих исполнение Заемщиком обязательств по настоящему Договору, негативное, по разумному мнению Кредитора, изменение финансового положения поручителя(-ей), в случае, если Заемщик не предоставит иное обеспечение, удовлетворяющее требованиям Кредитора;
  - несообщение Заемщиком и (или) залогодателем Кредитору о предшествующих залогах в отношении имущества, заложенного в обеспечение обязательств Заемщика по договорам, заключенным с Кредитором, в том числе обязательств Заемщика по настоящему Договору;
  - незаключение или отсутствие продления срока действия договора(-ов) страхования имущества, переданного в залог в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору или замена страхователем выгодоприобретателя по договору(-ам) страхования указанного имущества;
  - неподписание и (или) незаключение лицами, предоставившими обеспечение исполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору (залогодателями, поручителями и др.), дополнительных соглашений к договорам, обеспечивающим исполнение Заемщиком обязательств по настоящему Договору, о внесении в указанные договоры изменений, связанных с изменением условий настоящего Договора, в том числе с изменением Кредитором процентной ставки по настоящему Договору, и иных необходимых документов в срок, указанный в соответствующем требовании (уведомлении), направленном Кредитором Заемщику, но не позднее чем через 5 (Пять) Рабочих дней с даты направления Заемщику указанного требования (уведомления);
  - принятие в отношении любого из лиц, предоставивших обеспечение исполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору или обязательств Заемщика по любому

договору, заключенному с Кредитором (залогодателей, поручителей и др.), органом управления соответствующего лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о реорганизации (в том числе принудительной) или ликвидации либо предъявление уполномоченным органом требования в суд о принудительной ликвидации в отношении данного лица, либо вынесение арбитражным судом определения о принятии заявления о признании указанного лица банкротом;

15) предъявление Заемщику иска о взыскании денежных средств или об истребовании имущества или передаче в собственность третьим лицам части имущества Заемщика, если сумма предъявленного иска составляет более 10 % балансовой стоимости активов (имущества) Заемщика на дату предъявления такого иска.

7.2. При наличии любого из оснований, предусмотренных п. 7.1 настоящего Договора, Кредитор имеет право в любое время произвести следующие действия: уведомить Заемщика о досрочном закрытии Неиспользованного лимита выдачи и (или) потребовать досрочного погашения Текущей задолженности по кредиту и (или) отказать Заемщику в предоставлении Кредита (соответствующего Транша).

О досрочном закрытии Неиспользованного лимита выдачи и (или) об отказе в предоставлении Кредита (Транша) Кредитор уведомляет Заемщика путем направления ему письменного уведомления, с указанием причин отказа.

Письменное уведомление о досрочном закрытии Неиспользованного лимита выдачи должно быть направлено Кредитором Заемщику не позднее одного Рабочего дня, предшествующего дате закрытия Неиспользованного лимита выдачи.

В случае принятия Кредитором решения о досрочном истребовании Текущей задолженности по кредиту Кредитор направляет Заемщику письменное требование о досрочном погашении Текущей задолженности по кредиту. Заемщик обязан исполнить требование Кредитора о досрочном погашении Текущей задолженности по кредиту в срок, указанный в соответствующем требовании Кредитора (Дата досрочного погашения).

Уведомление о досрочном закрытии Неиспользованного лимита выдачи и (или) уведомление об отказе в предоставлении Кредита и (или) требование о досрочном погашении Текущей задолженности по кредиту подписывается Кредитором, скрепляется печатью Кредитора и считается направленным надлежащим образом, если оно отправлено адресату в порядке, предусмотренном п. 12.2 настоящего Договора.

7.3. Кредитор также имеет право досрочно закрыть Неиспользованный лимит выдачи и (или) потребовать полного или частичного досрочного погашения Текущей задолженности по кредиту и (или) отказать в предоставлении Кредита в порядке, предусмотренном п. 7.2 настоящего Договора, а также в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном п. 7.6 настоящего Договора, при наступлении любого из случаев, перечисленных в пп. 1), 2), 5), 10), 14) буллит 2, 14) буллит 5 п. 7.1 настоящего Договора.

Кредитор также вправе отказать Заемщику в предоставлении Кредита в случае непредставления Заемщиком в сроки, предусмотренные настоящим Договором, либо по требованию Кредитора в срок, указанный в требовании Кредитора, документов, касающихся финансового положения и хозяйственной деятельности Заемщика.

7.4. В случае принятия в отношении Заемщика решения о реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования) Заемщик обязан полностью погасить Задолженность в течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней с даты принятия указанного решения, если в указанный срок от Кредитора не поступит уведомления об ином. При этом со стороны Кредитора не требуется каких-либо действий по досрочному истребованию Задолженности.

7.5. В целях погашения Задолженности, Кредитор имеет право взыскать (списать) любую из сумм Задолженности без распоряжения (согласия) Заемщика на основании соответствующих расчетных документов Кредитора с банковских счетов Заемщика,

открытых у Кредитора и (или) предъявить требования лицам, предоставившим обеспечение исполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору.

7.6. При наличии любого из оснований, предусмотренных п. 7.1 настоящего Договора, а также наступления обстоятельств, указанных в п. 7.4 настоящего Договора, Кредитор вправе также в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор в дату, указанную в письменном уведомлении Кредитора о расторжении настоящего Договора, которая должна определяться как дата, наступающая не ранее чем через 15 (Пятнадцать) Рабочих дней со дня направления Заемщику уведомления о расторжении. При этом Заемщик обязан вернуть Кредит, уплатить проценты за фактический срок пользования Кредитом и иные платежи, предусмотренные Договором, в дату расторжения, указанную в уведомлении Кредитора.

Если не позднее 15 (Пятнадцати) Рабочих дней с даты направления (либо с даты, указанной в уведомлении) соответствующего уведомления Заемщик не возвратит Кредитору соответствующие кредитные средства, Кредитор может использовать предусмотренное настоящим Договором право взыскать (списать) соответствующую сумму Задолженности без распоряжения (согласия) Заемщика с банковских счетов Заемщика, открытых у Кредитора.

## **Статья 8. Ответственность Заемщика**

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком предусмотренных настоящим Договором обязательств по возврату Основного долга и (или) уплате процентов за пользование Кредитом и (или) других платежей Кредитору, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере 0,03 (Ноль целых три сотых) процента за каждый день просрочки от несвоевременно уплаченной суммы.

8.2. В случае если в результате действий Заемщика реализация предусмотренного настоящим Договором права Кредитора списывать без распоряжения (согласия) Заемщика суммы, подлежащие оплате по обязательствам Заемщика, вытекающим из настоящего Договора, окажется невозможной (за исключением случаев, когда это вызвано отсутствием денежных средств на счете или ограничением распоряжения денежными средствами на счете), Заемщик по требованию Кредитора уплачивает Кредитору неустойку в размере 0,03 (Ноль целых три сотых) процента от суммы Задолженности по Основному долгу, существующей на дату направления Кредитором требования Заемщику об уплате неустойки, предусмотренного настоящим пунктом.

8.3. В каждом из случаев/при неисполнении Заемщиком каждого из обязательств, предусмотренных пп. 9.4.5 и 9.4.6 настоящего Договора, Заемщик по требованию Кредитора уплачивает неустойку в размере 0,03 (Ноль целых три сотых) процента от суммы Задолженности по Основному долгу, существующей на дату направления Кредитором требования Заемщику об уплате неустойки, за каждый день неисполнения обязательств (не включая дату направления).

8.4. В каждом из случаев/при неисполнении Заемщиком каждого из обязательств, предусмотренных п. 9.4.7 настоящего Договора, Заемщик по требованию Кредитора уплачивает неустойку в размере 0,03 (Ноль целых три сотых) процента от суммы Задолженности по Основному долгу, существующей на дату направления Кредитором требования Заемщику об уплате неустойки, за каждый факт неисполнения обязательства (не включая дату направления).

## **Статья 9. Права и обязанности Сторон**

### **9.1. Кредитор имеет право:**

9.1.1. Требовать от Заемщика предоставления сведений и документов, подтверждающих целевое использование Кредита, финансовое положение, хозяйственную деятельность Заемщика и обеспеченность Кредита (при наличии обеспечения).

9.1.2. Осуществлять проверки достоверности предоставляемых Заемщиком отчетных и плановых показателей его хозяйственной деятельности и финансового положения.

9.1.3. Не пользоваться ограничениями, установленными в статьях 3 и 4 настоящего Договора.

9.1.4. При наступлении условий, указанных в п. 6.3 настоящего Договора, списать без распоряжения (согласия) Заемщика на основании соответствующих расчетных документов Кредитора суммы, подлежащие оплате по обязательствам, со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, определив по своему усмотрению, какие обязательства (задолженность) Заемщика исполняются (погашается) за счет производимого в рамках списания платежа.

## **9.2. Кредитор обязуется:**

9.2.1. Предоставить Заемщику Кредит в соответствии с условиями настоящего Договора.

## **9.3. Заемщик имеет право:**

9.3.1. Получить Кредит в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

9.3.2. При увеличении Кредитором процентной ставки в соответствии с п. 2.5 настоящего Договора, Заемщик имеет право погасить всю сумму Основного долга и уплатить проценты по нему по ставке, установленной до такого увеличения, в течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней с даты направления Кредитором Заемщику в порядке, предусмотренном настоящим Договором, письменного уведомления, предусмотренного п.2.5 настоящего Договора.

## **9.4. Заемщик обязуется:**

9.4.1. Использовать Кредит, полученный в соответствии с настоящим Договором, строго по целевому назначению и возратить его в порядке и в срок, указанные в настоящем Договоре, а также уплачивать Кредитору проценты, начисленные за пользование Кредитом.

9.4.2. По первому требованию Кредитора предоставлять документы, подтверждающие целевое использование Кредита.

9.4.3. По требованию Кредитора предоставлять Кредитору информацию и документы, касающиеся Заемщика, в том числе его финансового положения и хозяйственной деятельности, в срок, не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней с даты предъявления требования Кредитора, либо, в случае невозможности немедленного предоставления указанных документов и (или) информации - оказывать необходимое содействие Кредитору в получении таких документов и (или) информации.

9.4.4. В сроки, предусмотренные настоящим Договором, заключить и обеспечить заключение договоров, обеспечивающих исполнение Заемщиком обязательств по настоящему Договору и указанных в настоящем Договоре, подписать и обеспечить подписание иных документов, связанных с заключением и исполнением указанных договоров, по форме, установленной или согласованной Кредитором, а также совершить или обеспечить совершение иных необходимых действий, связанных с исполнением обязательств по предоставлению обеспечения исполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору (при наличии обеспечения).

9.4.5. Предоставлять Кредитору с периодичностью и в сроки, указанные в настоящем пункте, следующие документы, подписанные уполномоченным лицом и заверенные печатью Заемщика (при наличии):

1) бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, составленные по формам, утвержденным Минфином России, за I, II и III отчетные кварталы, - ежеквартально, не позднее 15 (Пятнадцатого) числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом;

2) копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно: бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним по формам, утвержденным Минфином России, с отметкой налогового органа и копию документа, подтверждающего отправку бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговый орган, если бухгалтерская

(финансовая) отчетность не содержит отметки налогового органа - не позднее 15 (Пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы;

3) иные документы, необходимые для контроля за финансовым положением Заемщика и указанные в соответствующем требовании Кредитора.

9.4.6. Предоставлять Кредитору ежеквартально в срок, предусмотренный для годовой и промежуточной отчетности РСБУ, следующие документы, подписанные уполномоченным лицом и заверенные печатью Заемщика (при наличии), если не указан иной способ удостоверения:

1) расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности с разбивкой на задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев, а также более чем через 12 месяцев, с указанием наименований кредиторов, должников, суммы задолженности и дат возникновения задолженности, с указанием статуса данной задолженности (просроченная до 3 месяцев включительно/просроченная свыше 3 месяцев/текущая);

2) расшифровки краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений с указанием видов, сумм вложений, наименований организаций и предприятий;

3) расшифровки задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, срока кредитования, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченных процентов;

4) расшифровки полученных обеспечений (с указанием от кого и в пользу кого получено) и выданных обеспечений (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств);

5) расшифровки прочих доходов и прочих расходов с выделением доходов и расходов, относящихся к операционной деятельности;

6) расшифровку обязательств по лизинговым платежам, в том числе по договорам финансового лизинга, с указанием суммы платежа, графика платежей;

7) информацию о расходах по финансовому лизингу, учтенных в составе себестоимости;

8) справки об оборотах и остатках на расчетных счетах в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте и наличии претензий к счетам;

9) справку о доле валютной выручки в общем объеме выручки на отчетную дату;

10) информацию на последнюю отчетную дату о дочерних (более 50% в уставном капитале) организациях с указанием долей участия в уставном капитале дочерних организаций в процентах;

11) справку из подразделения ФНС России об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов на отчетную дату (при наличии неисполненной обязанности – справку из подразделения ФНС России о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам на отчетную дату и справку Заемщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга);

9.4.7. Предоставлять Кредитору не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней с даты внесения изменений следующие документы, подписанные уполномоченным лицом и заверенные печатью Заемщика (при наличии):

- подлинники или нотариально удостоверенные копии разрешений на занятие отдельными видами деятельности (лицензии), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством, в случае их изменения, а также информацию о приостановлении, возобновлении действия лицензий, об аннулировании лицензий или о прекращении действия лицензий по иным основаниям;

- копии изменений и дополнений к учредительным документам (зарегистрированных в установленном законодательством порядке) и копии Листов записей в ЕГРЮЛ о



государственной регистрации изменений в учредительные документы, удостоверенные нотариально или регистрирующим органом, если в течение истекшего календарного квартала внесены изменения в учредительные документы;

- информацию о персональном составе коллегиальных и исполнительных органов управления, о лице(ах), осуществляющем(их) функции единоличного исполнительного органа (с указанием занимаемой должности, в случае совмещения деятельности – иных мест работы), если в течение истекшего календарного квартала произошли изменения в составе исполнительных и (или) коллегиальных органов управления, назначено(ы) новое(-ые) лицо(-а), осуществляющее(-ие) функции единоличного исполнительного органа;

- информацию о составе акционеров, владеющих 5,0 и более процентами акций в уставном капитале, в том числе сведения об акционерах, от имени которых номинальными держателями выступают другие лица, если в течение истекшего календарного квартала произошли изменения в составе акционеров, владеющих 5,0 и более процентами акций в уставном капитале.

9.4.8. Не совершать уступку или какую-либо иную передачу своих прав и обязанностей по настоящему Договору без предварительного письменного согласия Кредитора.

9.4.9. Обеспечить подписание и (или) заключение лицами, предоставившими обеспечение исполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору (залогодателями, поручителями и др.), дополнительных соглашений к договорам, обеспечивающим исполнение Заемщиком обязательств по настоящему Договору, о внесении в указанные договоры изменений, связанных с изменением условий настоящего Договора, в том числе с изменением Кредитором процентной ставки по настоящему Договору, и иных необходимых документов в срок, указанный в соответствующем требовании (уведомлении), направленном Кредитором Заемщику, но не позднее чем через 5 (Пять) Рабочих дней с даты направления Заемщику указанного требования (уведомления) (при наличии обеспечения).

9.4.10. Незамедлительно письменно уведомить Кредитора о наступлении событий, которые могут существенно ухудшить кредитоспособность Заемщика, а также сообщить о мерах, предпринимаемых Заемщиком для устранения последствий указанных событий, в том числе о наложении ареста на имущество Заемщика, о принятии судом заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом), о возникновении просрочки исполнения Заемщиком какого-либо обязательства, предъявление к Заемщику требований о досрочном исполнении обязательств, а также предъявление к Заемщику любых исков, о возбуждении других гражданских или уголовных дел, способных повлиять на исполнение обязательств по настоящему Договору, о возникновении задолженности Заемщика по договору, содержащему право кредитора по такому договору взыскать задолженность по исполнительной надписи нотариуса, о получении уведомления иного кредитора Заемщика о возникновении перед ним задолженности, в котором кредитор уведомляет Заемщика о взыскании задолженности по исполнительной надписи нотариуса, о получении уведомления (извещения) любого нотариуса о совершении исполнительной надписи в отношении Заемщика, о введении (продлении) в отношении Заемщика ограничений на осуществление деятельности, связанной с исполнением обязательств по настоящему Договору, в том числе в период действия режима повышенной готовности, чрезвычайного положения или чрезвычайной ситуации в соответствии с требованиями применимого законодательства и на основании актов уполномоченных органов государственной власти или местного самоуправления.

9.4.11. Возместить Кредитору все расходы, понесенные им в связи с настоящим Договором, в том числе в связи с его исполнением в принудительном порядке, включая издержки Кредитора по получению исполнения по настоящему Договору и договорам,



обеспечивающим исполнение обязательств по настоящему Договору, а также судебные расходы.

9.4.12. Предоставлять (обеспечить предоставление) Кредитору и уполномоченным представителям (служащим) Банка России документы и информацию о предметах залога, принятых в качестве обеспечения исполнения обязательств по настоящему Договору, и о деятельности Заемщика в соответствии с требованиями Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и выполнять иные действия (обеспечить их выполнение), необходимые для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предметов залога по месту их хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью Заемщика непосредственно на месте.

9.4.13. Письменно уведомлять Кредитора о принятии уполномоченным органом управления Заемщика решения о реорганизации или ликвидации Заемщика в течение 2 (Двух) Рабочих дней с даты принятия соответствующего решения; об изменении фактического местонахождения и (или) почтового адреса, банковских реквизитов, полномочий органов управления, а также изменениях в составе органов управления, участников (акционеров) Заемщика в течение 2 (Двух) Рабочих дней с даты наступления соответствующего события.

9.4.14. Предоставлять Кредитору нотариально засвидетельствованные или заверенные уполномоченным лицом и печатью Заемщика копии изменений в учредительные документы Заемщика в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты государственной регистрации таких изменений.

9.4.15. По требованию Кредитора предоставлять Кредитору информацию о лицах, осуществляющих Контроль над Заемщиком, а также документы, подтверждающие данную информацию, в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты получения соответствующего требования Кредитора.

9.4.15. В случае введения (продления) в отношении Заемщика моратория на возбуждение дела о банкротстве на основании решения уполномоченного органа государственной власти в соответствии с применимым законодательством незамедлительно информировать об этом Кредитора.

В течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней со дня введения (продления) моратория внести в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве заявление об отказе от применения моратория.

9.4.17. В течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты заключения Договора /дополнительного соглашения к Договору предоставить Кредитору в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Заемщика, надлежащим образом оформленные и заверенные уполномоченным лицом и печатью (при наличии) Заемщика документы, подтверждающие принятие уполномоченным органом управления Заемщика решения о согласии на заключение (последующем одобрении) Договора/дополнительного соглашения к Договору.

9.4.18. Перечислять денежные средства с Лицевого счета только на Расчетный счет.

9.4.19. В случае зачисления денежных средств с Лицевого счета на счета Заемщика в других банках, Заемщик обязан в срок, указанный в письменном уведомлении Кредитора, осуществить погашение Задолженности по Основному долгу и процентам в размере суммы денежных средств, поступивших на счета Заемщика в других банках.

9.4.20. В случае зачисления денежных средств с Лицевого счета на Расчетный счет, в течение 1 (Одного) Рабочего дня с даты поступления денежных средств на Расчетный счет направлять данные денежные средства на погашение Задолженности по Основному долгу и процентам по Договору.

9.4.21. После издания нормативного акта Российской Федерации о предоставлении из федерального бюджета субсидий в том числе на погашение Кредита и (или) уплату процентов по Договору в срок не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с даты направления требования Кредитора заключить по форме, установленной или согласованной Кредитором, дополнительное соглашение к Договору об изменении графика погашения Задолженности по Основному долгу и (или) процентам по Договору и (или) целевого использования Кредита.

9.4.22. После открытия Лицевого счета ежемесячно, не позднее 10 (Десятого) Рабочего дня каждого месяца предоставлять Кредитору выписку с Лицевого счета за предшествующий календарный месяц.

9.4.23. В случае зачисления денежных средств из федерального бюджета на возмещение затрат (части затрат) на погашение Кредита и (или) уплату процентов по Договору на Расчетный счет, в течение 1 (Одного) Рабочего дня с даты поступления денежных средств на Расчетный счет направлять данные денежные средства на погашение Задолженности по Основному долгу и процентам по Договору.

## **Статья 10. Порядок разрешения споров. Применимое право**

10.1. Все споры, которые могут возникнуть из настоящего Договора или в связи с ним, Стороны будут пытаться решать путем переговоров.

10.1.1. В случае если спор, возникающий из настоящего Договора или в связи с ним, подведомственен арбитражному суду, и при этом законодательство Российской Федерации, действующее на момент предъявления Кредитором иска к Заемщику, предусматривает обязательный досудебный порядок урегулирования споров, Кредитор вправе предъявить в арбитражный суд иск к Заемщику по истечении 7 (Семи) календарных дней с даты направления Кредитором претензии (требования) Заемщику.

При этом в случае досрочного истребования Кредитором Текущей задолженности по кредиту под претензией (требованием) Кредитора Стороны понимают, в том числе, письменное требование Кредитора о досрочном погашении Текущей задолженности по кредиту.

В случае подведомственности спора, возникающего из настоящего Договора или в связи с ним, суду общей юрисдикции во избежание любых сомнений Стороны соглашаются с тем, что для предъявления Кредитором иска к Заемщику не требуется направление Кредитором претензии (требования) Заемщику.

10.2. Любой спор, разногласие или требование, возникающее из настоящего Договора или касающееся его либо его нарушения, прекращения или недействительности, в случае его подведомственности арбитражному суду подлежит разрешению в Арбитражном суде Ярославской области; в случае подведомственности спора суду общей юрисдикции он подлежит рассмотрению в Ленинском районном суде города Ярославля.

10.3. Настоящий Договор регулируется правом Российской Федерации.

## **Статья 11. Конфиденциальность**

11.1. Кредитор и Заемщик обязуются не разглашать каким-либо способом третьим лицам информацию, содержащуюся в настоящем Договоре и его приложениях и любую иную информацию, которой Кредитор и Заемщик обмениваются в связи с подготовкой и исполнением настоящего Договора и его приложений, в том числе информацию, составляющую банковскую тайну, (далее – Конфиденциальная информация) (соблюдать конфиденциальность), за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором, в том числе когда Конфиденциальная информация разглашается:

11.1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.1.2. Кредитором или Заемщиком с письменного согласия Заемщика или Кредитора, соответственно.

11.1.3. Следующим лицам, которые должны принять на себя обязательство, в свою очередь, соблюдать конфиденциальность, что обеспечивается соответствующей Стороной, раскрывающей информацию:

1) должностным лицам и работникам Кредитора и Заемщика в связи с их деятельностью;

2) независимым консультантам, экспертам и советникам, привлекаемым Кредитором и Заемщиком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения настоящего Договора либо реализации своих прав по настоящему Договору;

11.1.4. Налоговым органам при проведении мероприятий налогового контроля.

11.1.5. Государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.1.6. Аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам, осуществляющим аудит и (или) оказывающим Кредитору и (или) Заемщику сопутствующие аудиту услуги.

11.1.7. Кредитором в целях заключения Кредитором сделок, касающихся прав Кредитора по настоящему Договору, включая уступку и залог прав требований, или при иной форме участия третьих лиц в настоящем Договоре - третьим лицам, являющимся участниками (в том числе намеревающимся стать участниками) сделки, в том числе приобретающим соответствующие права (намеревающимся приобрести соответствующие права) по настоящему Договору.

11.1.8. При обращении в органы судебной власти и следственные органы.

11.1.9. Иным лицам, в процессе осуществления и защиты Кредитором своих прав, обязанностей и законных интересов, когда предоставление Конфиденциальной информации происходит в соответствии со сложившимся обычаем делового оборота.

11.1.10. Организациям, осуществляющим перевозку, сканирование, хранение, в том числе архивное, и (или) уничтожение документов.

11.1.11. Лицам, входящим в один банковский холдинг с Кредитором, и аффилированным лицам Кредитора.

## ***Статья 12. Дополнительные условия***

12.1. Изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они совершены в письменной форме, подписаны уполномоченными на то лицами. Настоящий Договор не может быть изменен путем обмена Сторонами электронными документами, передаваемыми по электронной почте, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Договором.

12.2. Любое требование, уведомление или иное юридически значимое сообщение, направляемое Сторонами друг другу по настоящему Договору, должно быть совершено на русском языке в письменной форме.

Такое требование, уведомление или иное юридически значимое сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно:

- подписано уполномоченным лицом, скреплено печатью соответствующей Стороны и отправлено заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (получении), почтовым отправлением с объявленной ценностью и уведомлением о вручении (получении) или доставлено адресату посыльным (курьером), по адресу, указанному в Статье 13 настоящего Договора;

- составлено в порядке, предусмотренном настоящим Договором и соответствующим Договором дистанционного банковского обслуживания, и направлено с использованием Системы;

- направлено по электронной почте в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

При направлении требований, уведомлений и иных юридически значимых сообщений по электронной почте Кредитор направляет сообщения с любого адреса электронной почты, содержащего имя домена psbank.ru или дополнительно указанного в Статье 13 настоящего Договора, на адрес электронной почты Заемщика, указанный в настоящем Договоре или сообщенный Заемщиком дополнительно, а Заемщик направляет сообщения с адреса электронной почты Заемщика, указанного в настоящем Договоре или сообщенного Заемщиком дополнительно, на адрес электронной почты Кредитора, указанный в настоящем Договоре или сообщенный Кредитором дополнительно.

В части, регулирующей порядок направления документов по Системе, а также условия о том, в какой момент документы считаются доставленными (полученными) Стороне-получателю, Договор дистанционного банковского обслуживания вносит соответствующие изменения в настоящий Договор, за исключением п.3 подп. 3.5. настоящего Договора, и является его неотъемлемой частью.

При направлении требований, уведомлений и иных юридически значимых сообщений с использованием Системы соответствующие документы могут направляться Сторонами друг другу с использованием Системы в случае, если такая возможность предусмотрена в Системе, а для документов, направляемых Заемщиком, также при условии, что соответствующий документ составлен в форме электронного документа, подписанного (защищенного) подлинной электронной подписью уполномоченного лица Заемщика, и в Системе предусмотрен шаблон для составления и передачи такого документа Кредитору.

В случае если возможность заполнения шаблона соответствующего документа не обеспечивается настройками Системы, то при наличии согласия Банка такой документ может быть направлен Заемщиком Кредитору с использованием Системы в виде вложенного в электронный документ (произвольный документ) файла в текстовом формате, составленного по форме Банка (при наличии), либо электронной копии документа, изготовленного по форме Банка (при наличии) на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью уполномоченного лица Заемщика и скрепленного его печатью.

В случае направления Заемщиком в Банк требования, уведомления и иного юридически значимого сообщения с использованием Системы (в форме электронной копии документа, изготовленного на бумажном носителе) либо по электронной почте Заемщик предоставляет в Банк соответствующий документ на бумажном носителе не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с даты его отправки Кредитору с использованием Системы, либо по электронной почте соответственно.

В случае направления Банком Заемщику юридически значимого сообщения, такое сообщение считается доставленным на следующий Рабочий день после отправки при направлении с использованием Системы, по электронной почте или курьером, или на десятый Рабочий день после отправки при направлении почтой. Получение уведомления более поздним числом должно быть доказано получателем.

12.3. Заемщик обязуется немедленно письменно уведомить Кредитора об изменении своего адреса и иных реквизитов для направления сообщений, уведомлений или другой информации. В противном случае Кредитор, направивший любое сообщение, уведомление или другую информацию по прежнему адресу или прежним реквизитам, считается совершившим такое сообщение или уведомление надлежащим образом.

12.4. Любые документы, которые Заемщик предоставляет Кредитору в рамках настоящего Договора, должны быть подписаны уполномоченным лицом Заемщика и скреплены печатью Заемщика (при наличии), если иное не предусмотрено настоящим Договором.

12.5. В части списания без распоряжения (согласия) Заемщика на основании соответствующих расчетных документов Кредитора денежных средств со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, настоящий Договор вносит соответствующие

изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Кредитором и Заемщиком договоров банковского счета (с изменениями и дополнениями) в российских рублях и иностранных валютах (далее – Договоры банковского счета), а также будет являться составной и неотъемлемой частью Договоров банковского счета, которые могут быть заключены между Кредитором и Заемщиком в будущем.

В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями Договоров банковского счета и настоящего Договора, касающимися списания без распоряжения (согласия) Заемщика на основании соответствующих расчетных документов Кредитора денежных средств со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, положения и условия настоящего Договора имеют преимущественную силу.

12.6. Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, когда настоящим Договором Кредитору предоставлено какое-либо право, такое право сохраняется и может быть реализовано Кредитором в случае изменения законодательства (в том числе нормативных актов Банка России), регулирующего порядок и условия осуществления предоставленного Кредитору права.

В случае, если в силу изменений законодательства (в том числе нормативных актов Банка России) для осуществления Кредитором какого-либо права, предоставленного ему настоящим Договором, требуется совершение каких-либо юридических и фактических действий (подписание соглашений, предоставление документов и др.), Заемщик обязан совершить такие действия в срок, предусмотренный настоящим Договором для совершения иных (подобных) действий Заемщика для реализации соответствующего права Кредитора, а если такой срок не предусмотрен, в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих изменений законодательства (в том числе нормативных актов Банка России).

12.7. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по нему.

12.8. Все изменения, дополнения и приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

12.9. Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее – Антикоррупционные нормы).

При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые действующим законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями.

12.10. В соответствии со ст. 411 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны устанавливают, что проведение Заемщиком в одностороннем порядке зачета встречного однородного требования в целях прекращения обязательства Заемщика (полностью или частично) перед Кредитором по настоящему Договору не допускается. Такой зачет возможен исключительно с письменного согласия Кредитора.

12.11. Неосуществление или промедление в осуществлении Кредитором какого-либо из своих прав по настоящему Договору, в том числе прав, предусмотренных пп. 2.5, 7.1 настоящего Договора, не означает отказа от их осуществления и не служит препятствием для их дальнейшего осуществления Кредитором.

12.12. Стороны пришли к соглашению о том, что пандемия и(или) издание актов органов государственной власти или местного самоуправления, направленных на ограничение деятельности любой из Сторон по настоящему Договору в связи чрезвычайной ситуацией, режимом повышенной готовности, чрезвычайного положения,

не являются обстоятельствами непреодолимой силы, основаниями для приостановления исполнения или прекращения обязательств по настоящему Договору, освобождения от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, а также изменения или расторжения настоящего Договора.

12.13. Заемщик выражает свое согласие на предоставление Кредитором всей информации, предусмотренной Федеральным законом «О кредитных историях», в любые бюро кредитных историй, включенные в государственный реестр бюро кредитных историй, с которыми Кредитор заключил ранее или заключит в дальнейшем договор об оказании информационных услуг, а также на раскрытие бюро кредитных историй Кредитору основной части кредитной истории Заемщика.

Кредитор передает сведения о Заемщике, определенные статьей 4 Федерального закона от 30.12.2004 №-218-ФЗ «О кредитных историях», хотя бы в одно бюро кредитных историй, с которым у Кредитора заключен договор об оказании информационных услуг.

12.14. Настоящий Договор подписан в 2 (Двух) подлинных экземплярах (один экземпляр – Кредитору, один экземпляр – Заемщику), имеющих равную юридическую силу.

### **Статья 13. Реквизиты и подписи Сторон:**

**Кредитор:**

**ПАО «Промсвязьбанк»**

Ярославский филиал

Место нахождения: 109052, г.

Москва,

ул. Смирновская, д.10, строение 22

Почтовый адрес (для направления корреспонденции): 150003, г.

Ярославль,

ул. Республиканская, д. 16

Телефон: (4852) 74-74-72, 73-22-33

ИНН 7744000912

К/с 30101810300000000760 в

отделении по Ярославской области

ГУ Банка России по Центральному

федеральному округу

БИК 047888760

E-mail: secretary@yarosslavl.psbank.ru

**Заемщик:**

**ПАО «РОМЗ»**

Адрес: 152150, Россия, Ярославская обл.,

Ростовский район, г. Ростов, Савинское

шоссе,

д. 36

Расчетный счет №40702810002000074613

в Ярославском филиале ПАО

«Промсвязьбанк»

ОГРН: 1027601066569

ИНН: 7609000881

Телефон: 4853695211

Факс: нет.

Представитель по доверенности

Представитель по доверенности

\_\_\_\_\_ / О.В. Бельская /

\_\_\_\_\_ / Н.К. Грязнова /

М.П.

М.П.

Я, \_\_\_\_\_ свидетельствую  
подписание настоящего Договора \_\_\_\_\_ в моем  
присутствии.

Подпись: \_\_\_\_\_.

## ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины и определения, используемые для целей настоящего Договора:

**Валюта кредита** – валюта, в которой Кредитор предоставляет Заемщику Кредит и начисляет проценты за пользование им, а Заемщик осуществляет погашение Задолженности, - рубли.

**Дата фактического погашения задолженности по настоящему Договору** – дата полного исполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору, которой считается:

- дата зачисления денежных средств в счет исполнения таких обязательств в сумме, достаточной для полного исполнения обязательств Заемщика, на соответствующий корреспондентский счет Кредитора (при перечислении (списании) денежных средств со счета Заемщика, открытого в иной кредитной организации), и (или)

- дата списания денежных средств в погашение Задолженности по настоящему Договору с банковских счетов Заемщика, открытых у Кредитора, в сумме, достаточной для полного исполнения обязательств Заемщика (при перечислении (списании) денежных средств со счета Заемщика, открытого у Кредитора).

**Дата досрочного погашения** – дата, не позднее которой Заемщик обязан погасить Текущую задолженность по кредиту в случае ее досрочного истребования Кредитором в соответствии с условиями настоящего Договора.

**Дата открытия кредитной линии** – дата заключения настоящего Договора.

**Дата окончательного погашения Задолженности** – предусмотренная п.1.4 настоящего Договора дата, в которую Заемщиком должно быть осуществлено погашение Задолженности по настоящему Договору в полном объеме.

**Договор дистанционного банковского обслуживания** – договор, устанавливающий порядок предоставления Кредитором как банком Заемщику как клиенту комплекса услуг в рамках Системы, который заключен или будет заключен в будущем между Сторонами путем присоединения Заемщика к утвержденным Кредитором правилам, в том числе регулирующим порядок обмена электронными документами между Кредитором и Заемщиком по Системе, с учетом всех изменений и дополнений к нему.

**Задолженность** – задолженность Заемщика перед Кредитором в любой момент времени совместно или, если указано особо, отдельно, по Основному долгу, процентам, неустойкам, комиссиям и возмещению расходов Кредитора в связи с настоящим Договором.

**Заявление** – Заявление об использовании Кредита, форма которого содержится в приложении № 2 к настоящему Договору.

**Контроль над Заемщиком** – возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на порядок управления Заемщиком, включая возможность назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления Заемщика, путем осуществления прав, удостоверенных акциями/долями, в результате прямого (непосредственного) или косвенного (путем участия в уставном капитале других лиц) владения акциями/долями Заемщика, а также иными способами, в том числе в силу договоров доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями/долями Заемщика.

**Кредитная линия** – возможность Заемщика получать и использовать денежные средства в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

**Кредит** – денежные средства, предоставляемые Кредитором Заемщику отдельными Траншами в соответствии с условиями настоящего Договора.

**Лимит выдачи** – максимально возможная общая сумма Траншей, которые могут быть предоставлены Кредитором Заемщику в соответствии с условиями настоящего Договора.

**Лицевой счет** – любой лицевой счет Заемщика, открытый в Федеральном казначействе в целях зачисления средств из федерального бюджета на возмещение затрат (части затрат) на погашение Кредита и (или) уплату процентов по Договору.

**Неиспользованный лимит выдачи** – сумма денежных средств, которые могут быть предоставлены Заемщику, рассчитываемая как разница между Лимитом выдачи и общей суммой Траншей, предоставленных в рамках настоящего Договора.

**Основной долг** – сумма полученного Заемщиком Кредита (общая сумма Траншей), подлежащая возврату в соответствии с условиями настоящего Договора.

**Просроченная задолженность по Основному долгу** – не погашенная в срок, предусмотренный настоящим Договором, задолженность по Основному долгу.

**Просроченная задолженность по процентам** – не погашенная в срок, предусмотренный настоящим Договором, задолженность по уплате начисленных процентов за пользование Кредитом.

**Рабочий день** - любой день недели в период действия настоящего Договора, за исключением выходных дней (субботы, воскресенья) и нерабочих праздничных дней, определяемых трудовым законодательством Российской Федерации (с учётом возможных переносов выходных дней на основании решения уполномоченного органа государственной власти), а также дней, официально установленных как нерабочие для кредитных организаций на основании актов Банка России или органов государственной власти.

**Расчетный счет** – банковский счет Заемщика в валюте Договора № 40702810002000074613, открытый Заемщику у Кредитора.

**Реестр платежей** – реестр платежей, форма которого содержится в приложении № 3 к настоящему Договору.

**Система электронного документооборота** (также – **Система**) – любая из корпоративных информационных систем дистанционного банковского обслуживания, являющаяся разновидностью электронных систем документооборота типа «клиент-банк» и представляющая собой комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки электронных документов по телекоммуникациям общего пользования.

Банк предоставляет Заемщику доступ к Системе на основании соответствующего Договора дистанционного банковского обслуживания.

Порядок обмена электронными документами регулируется Договором дистанционного банковского обслуживания, при этом:

- под электронным документом в настоящем Договоре понимается документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, а ее неизменность и авторство удостоверены с использованием электронной подписью соответствующей Стороны;

- в случае указания в настоящем Договоре возможности осуществления Сторонами каких-либо действий, получения информации и так далее с помощью Системы, такая возможность распространяется на любые системы электронного документооборота, в которых указанная возможность обеспечивается функционалом системы (например, наличие необходимых шаблонов в конкретной Системе в случаях, когда настоящим Договором предусмотрено, что Заемщик может направить Кредитору электронный документ с использованием Системы только при условии, что в Системе предусмотрен шаблон для составления такого документа).



**Текущая задолженность по кредиту** – задолженность Заемщика по Основному долгу, срок погашения которой не истек.

**Транш** – часть Кредита, которая предоставляется Кредитором Заемщику одновременно в рамках открытой Кредитной линии.

**Приложение № 2**  
к Кредитному договору об открытии кредитной линии  
(с установленным лимитом выдачи)  
№ 0542-22-2-0-D от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2022 г.

**ФОРМА**

**в ПАО «Промсвязьбанк»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КРЕДИТА** от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

<b>0.1.</b>	<b>НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ – ЗАЕМЩИКА</b> (с указанием ИНН)	ИНН _____
<b>0.2.</b>	<b>ССЫЛКА НА КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР</b> (с указанием номера и даты Договора)	_____
<b>0.3.</b>	<b>СУММА И ВАЛЮТА ТРАНША</b> (указывается сумма цифрами и прописью)	_____
<b>0.4.</b>	<b>ДАТА ПОЛУЧЕНИЯ ТРАНША (отметка Заемщика)</b>	«___» _____ 20__ г.
<b>ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУКЦИИ БАНКУ</b>		
<b>1.</b>	<b>ПРОСИМ ПРОИЗВЕСТИ ВЫДАЧУ ТРАНША И ПЕРЕЧИСЛИТЬ СУММУ, УКАЗАННУЮ В П. 0.3 ЗАЯВЛЕНИЯ, ПО СЛЕДУЮЩИМ РЕКВИЗИТАМ:</b>	
<b>1.1.</b>	<b>НОМЕР СЧЕТА ЗАЕМЩИКА в Ярославском филиале ПАО «Промсвязьбанк»</b>	сч. № _____

М.П. \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

**Приложение № 3**  
к Кредитному договору об открытии кредитной линии  
(с установленным лимитом выдачи)  
№ 0542-22-2-0-D от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2022 г.

**ФОРМА**  
НА БЛАНКЕ ЗАЕМЩИКА

\_\_\_\_\_ (указывается наименование Заемщика)

Реестр платежей по кредитному договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

Дата реестра: \_\_\_\_\_ г.  
Дата получения транша: \_\_\_\_\_ г.  
Сумма транша: \_\_\_\_\_ рублей

№ п/п	Наименование контрагента	ИНН контрагента	Наименование банка получателя	Сумма платежа	Назначение платежа
1	2	3	4	5	6

Настоящим Заемщик заверяет Кредитора в том, что:

- договоры, указанные в Реестре платежей, являются действующими (не исполнены, не расторгнуты, и не прекращены по иным основаниям);
- счета, выставленные в соответствии с указанными договорами, не оплачены и подлежат оплате;
- оплата по указанным договорам соответствует целевому назначению Кредита.

\_\_\_\_\_  
(должность)  
М.П.

**Приложение № 4**  
к Кредитному договору об открытии кредитной линии  
(с установленным лимитом выдачи)  
№ 0542-22-2-0-D от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2022 г.

**ФОРМА**

НА БЛАНКЕ КОМПАНИИ

**В ПАО «Промсвязьбанк»**

Настоящим просим ПАО «Промсвязьбанк» рассмотреть возможность \*уменьшения/\*увеличения Лимита выдачи по заключенному «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ между \_\_\_\_\_ (ИНН/ОГРН \_\_\_\_\_) и ПАО «Промсвязьбанк» Кредитному договору № \_\_\_\_\_ об открытии кредитной линии (с установленным лимитом выдачи) до величины \_\_\_\_\_ (сумма прописью) \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись, Ф.И.О.)

М.П.