|  |  |
| --- | --- |
| **«Йошкар-Ола»** | **Муниципальное** |
| **муниципал ушемын** | **унитарное предприятие** |
| **«Йошкар-Оласе «Водоканал»** | **«Водоканал» г.Йошкар-Олы»** |
| **муниципал унитар** | **муниципального образования** |
| **ыштыкверже** | **«Город Йошкар-Ола»** |
| («Водоканал» МУЫ) | (МУП «Водоканал») |

424039, Республика Марий Эл г.Йошкар-Ола ул.Дружбы,д.2

ОКПО 03220481, ОГРН 1021200764331, ИНН 1215020390/КПП 121501001.

Факс (8362) 41-82-48, телефон (8362) 41-84-21

E-mail: info@vod12.ru

Запрос на разъяснение №620530 от 12.05.2025г.

Текст запроса в Приложении №1

Ответ на запрос

Разъяснение положений документации аукциона в электронной форме на оказание услуг по предоставлению кредита в форме возобновляемой кредитной линии с лимитом задолженности 60 000 000 (Шестьдесят миллионов) рублей 00 копеек (номер закупки в ЕИС – 32514808265, номер процедуры на сайте электронной площадки http://www.rts-tender.ru (ООО "РТС-тендер") - 3468814)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Текст действующей редакции договора | Вопросы/Предложения к Заказчику | Позиция Заказчика |
| В действующей редакции договора не предусмотрено | **Будет ли включено в финальную версию Договора условие о направлении сведений в бюро кредитных истор**ий?  *«Информация о Заемщике, предусмотренная статьей 4 Федерального закона от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» предоставляется Кредитором в бюро кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации)»* | Пунктом 5.7. Договора предусмотрено условие о передаче Кредитором информации в бюро кредитных историй. |
| В действующей редакции договора не предусмотрено | **Будет ли включено в финальную версию Договора условие, предусмотренное ст. 33 Закона «О банках и банковской деятельности»?**  *«Заемщик обязан предоставлять соответствующие документы (информацию) и выполнять иные действия, необходимые для ознакомления Кредитора и уполномоченных представителей (служащих) Банка России с деятельностью Заемщика (в соответствии со статьёй 33 Закона «О банках и банковской деятельности»)».* | Условие включено в подпункт 4.4.9. пункта 4.4. Договора |
| **3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА**  3.1. Предоставление кредитов осуществляется на основании представленного Заемщиком заявления о выдаче текущего кредита путем зачисления Кредитором денежных средств на банковский счет Заемщика, открытый у Кредитора и указанный в реквизитах к настоящему договору.  3.2. Кредит предоставляется Кредитором Заемщику в срок, указанный в Заявке, путем перечисления на расчетный счет Заемщика N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытый у Кредитора.  3.3. Кредит предоставляется Заемщику в том случае, если Заявка, поданная Заемщиком, соответствует условиям настоящего Договора и согласована Кредитором.  3.4. Погашение кредитов осуществляется Заемщиком в соответствии с графиком платежей и в размерах сумм, согласованным Заемщиком с Кредитором, оформленных в виде срочного обязательства (графика платежей), являющегося неотъемлемой частью Договора.  3.5. Для учета задолженности по кредиту Заемщику открываются ссудные счета, на которых отражается задолженность по Кредиту.  3.6. Погашение кредитов и процентов, начисленных за пользование ими, а равно иных платежей по настоящему договору (далее - Кредиторская задолженность), осуществляется Заемщиком путем перечисления денежных средств на счета по учету задолженностей, указанные в настоящем договоре, либо путем списания Кредитором денежных средств на условиях заранее данного акцепта с банковского счета Заемщика, открытого у Кредитора, либо в ином порядке, установленном в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации и нормативными документами Центрального банка Российской Федерации.  3.7. Датой погашения кредиторской задолженности считается дата поступления денежных средств Кредитору на соответствующие счета по учету кредиторской задолженности. Если день погашения кредиторской задолженности приходится на нерабочий день (праздничный или выходной), погашение задолженности по настоящему договору осуществляется на следующий рабочий день.  3.8. Дополнительные комиссии и иные платежи за неиспользованный лимит задолженности по Кредитной линии не взимаются.  3.9. При условии получения согласия Кредитора, задолженность по Договору может быть погашена третьим лицом. | **Предлагаем изложить в следующей редакции:** **3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА** 3.1. Предоставление кредитов осуществляется на основании представленного Заемщиком заявления о выдаче текущего кредита путем зачисления Кредитором денежных средств на банковский счет Заемщика, открытый у Кредитора и указанный в реквизитах к настоящему договору.  3.2. Кредит предоставляется Кредитором Заемщику в срок, указанный в Заявке, путем перечисления на расчетный счет Заемщика N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытый у Кредитора.  3.3. Выдача кредита производится перечислением сумм кредита на основании распоряжений Заемщика, оформленных в соответствии с Приложением 2 «Распоряжение» к настоящему Договору.  3.4. Погашение кредитов осуществляется Заемщиком любыми суммами в пределах срока кредитования.  3.5. Для учета задолженности по кредиту Заемщику открываются ссудные счета, на которых отражается задолженность по Кредиту.  3.6. Погашение кредитов и процентов, начисленных за пользование ими, а равно иных платежей по настоящему договору (далее - Кредиторская задолженность), осуществляется Заемщиком путем перечисления денежных средств на счета по учету задолженностей, указанные в настоящем договоре, либо путем списания Кредитором денежных средств на условиях заранее данного акцепта с банковского счета Заемщика, открытого у Кредитора, либо в ином порядке, установленном в соответствии с действующими законодательными актами Российской Федерации и нормативными документами Центрального банка Российской Федерации.  3.7. Датой погашения кредиторской задолженности считается дата поступления денежных средств Кредитору на соответствующие счета по учету кредиторской задолженности. Если день погашения кредиторской задолженности приходится на нерабочий день (праздничный или выходной), погашение задолженности по настоящему договору осуществляется на следующий рабочий день.  3.8. Дополнительные комиссии и иные платежи за неиспользованный лимит задолженности по Кредитной линии не взимаются. | Пункты 3.1.-3.9. Раздела 3. Порядок предоставления кредита Договора соответствуют требованиям Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».  Поэтому Заказчик не находит оснований для внесения изменений в Раздел 3. Договора |
| 4.1.3. Уплатить неустойку в порядке и в случаях, предусмотренных настоящим договором. | Просим уточнить порядок уплаты и случаи, согласно которых Кредитор обязан уплатить неустойку и в каком размере? | Порядок уплаты, размер и случаи, согласно которым Кредитор обязан уплатить неустойку предусмотрены пунктов 6.5. Договора. |
| **4.1. Кредитор обязан:**  4.1.1. Открыть Заемщику ссудный счет (счета) в соответствии с п. 3.5 настоящего Договора.  4.1.2. Осуществить фактическое предоставление денежных средств Заемщику не позднее третьего банковского дня, следующего за днем получения Заявки от Заемщика.  4.1.3. Уплатить неустойку в порядке и в случаях, предусмотренных настоящим договором.  **4.3. Кредитор вправе:**  4.3.1.Отказаться от предоставления Заемщику кредита полностью или частично (не принимать заявку Заемщика к исполнению) при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, а ровно при намерении Заемщика использовать кредит на цели, не предусмотренные или запрещенные условиями Договора.  4.3.2. Потребовать досрочного расторжения договора и/или погашения Заемщиком всей суммы задолженности по настоящему Договору в следующих случаях:  - при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в установленный настоящим Договором срок;  - при невыполнении условия о целевом использовании хотя бы одного из выданных кредитов;  - при нарушении установленных настоящим договором и срочным обязательством сроков погашения хотя бы одного из выданных кредитов и процентов, начисленных за пользование ими;  - при принятии компетентными органами Заемщика решений о реорганизации, ликвидации или приватизации муниципального унитарного предприятия;  - инициации процедуры банкротства Заемщика.  Кредитор направляет Заемщику письменное требование о досрочном погашении задолженности по настоящему Договору с указанием расчета суммы, подлежащей возврату на момент предъявления требования и срока уплаты.  4.3.3. Производить своим распоряжением на условиях заранее данного акцепта (п.5.4 Договора) списание денежных средств, поступивших на банковские счета Заемщика, открытые у Кредитора и в его филиалах, а также в иных кредитных организациях, в счет погашения задолженности, в том числе в счет досрочного погашения задолженности по кредиту и процентам, начисленным за пользование им, неустойки и иных платежей в рамках настоящего договора. В случае отсутствия денежных средств на счете Клиента, открытом у Кредитора, или при их недостаточности для погашения требования Кредиторпомещает платежное требование в очередь неисполненных в срок распоряжений.  4.3.4. Начислить неустойку за нарушение Заемщиком настоящего договора;  4.3.5. Проверять финансово-хозяйственное положение Заемщика, целевое использование кредитов, для чего Заемщик поручает Кредитору запрашивать любые сведения о нем в любых организациях, предприятиях и учреждениях, государственных и муниципальных органах власти. | **Изложить в следующей редакции:**  **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КРЕДИТОРА**  4.1. Открыть Заемщику ссудный счет (счета) в соответствии с п. 3.5 настоящего Договора.  4.2. Осуществить фактическое предоставление денежных средств Заемщику не позднее третьего банковского дня, следующего за днем получения Заявки от Заемщика.  4.3. Требовать от Заемщика в течение срока действия Договора заключения (обеспечения заключения) соглашения(ий) о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности со счетов Заемщика, открытых в других банках, по форме и в сроки, установленные Кредитором.  Уведомление Заемщика об указанном требовании производится в порядке, предусмотренном Договором.  4.4. Требовать от Заемщика предоставления сведений и документов, подтверждающих целевое использование кредита, в том числе реестр платежных документов (по форме, согласованной с Кредитором), на основании которых осуществляется перечисление средств кредита с расчетного счета Заемщика в соответствии с целевым назначением кредита.  4.5. В случае возникновения просроченной ссудной задолженности по кредиту и/или просроченной задолженности по процентам, и/или по другим платежам, предусмотренным Договором, и/или неустоек по Договору, по мере поступления средств списывать их со счетов Заемщика у Кредитора и в других банках в валюте обязательства без распоряжения Заемщика в счет погашения просроченных платежей и неустоек.  Кредитор имеет право в соответствии с условиями соглашения о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика, заключенного между Кредитором и Заемщиком, без распоряжения Заемщика производить списание средств со счетов Заемщика у Кредитора в валюте обязательства с целью погашения срочной задолженности по Договору в дату наступления срока выполнения обязательств  Кредитор письменно информирует Заемщика о факте списания средств без распоряжения Заемщика с его счетов в счет погашения просроченных платежей и неустоек в порядке, предусмотренном Договором.  4.6. При недостаточности средств на счете Заемщика у Кредитора в валюте обязательства для погашения просроченной задолженности и/или неустоек по Договору по мере поступления средств производить списание средств со счетов Заемщика у Кредитора и в других банках в валюте, отличной от валюты обязательства, с последующей конверсией списанных средств по курсу и на условиях, установленных Кредитором и другими банкам для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, с зачислением полученных в результате конверсии средств на счет Заемщика у Кредитора и в других банках в валюте обязательства.  Кредитор имеет право в соответствии с условиями соглашения о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика, заключенного между Кредитором и Заемщиком, при недостаточности средств на счете Заемщика у Кредитора в валюте обязательства, для погашения срочной задолженности по Договору, образовавшейся на дату выполнения обязательств, без распоряжения Заемщика производить списание средств со счетов Заемщика у Кредитора в валюте, отличной от валюты обязательства, с последующей конверсией списанных средств по курсу и на условиях, установленных Кредитором для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, с зачислением полученных в результате конверсии средств на счет Заемщика у Кредитора в валюте обязательства.  Кредитор письменно информирует Заемщика о факте списания средств без распоряжения Заемщика с его счетов и конверсии указанных средств в порядке, предусмотренном Договором.  4.7. Прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, в случаях:  4.7.1. Неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком платежных обязательств по Договору или любому из договоров (в том числе, но не исключительно: кредитному, об открытии возобновляемой кредитной линии, договору о предоставлении банковской гарантии, договору поручительства, иным видам договоров) и соглашений, которые заключены (могут быть заключены в течение срока действия Договора) между Заемщиком и Кредитором, иных обязательств (или выполнения иных условий) по указанным договорам и соглашениям, неисполнение или ненадлежащее исполнение (или выполнение) которых является основанием для предъявления требования о досрочном возврате сумм кредита/отказа Кредитора от обязанности предоставления кредита/гарантии в соответствии с условиями указанных договоров и соглашений, а также платежных обязательств перед Кредитором и/или третьими лицами по оплате векселей, погашению облигаций, выплате купонного дохода, обязательной/добровольной оферте в силу Федерального закона «Об акционерных обществах», которые возникли (могут возникнуть в течение срока действия Договора).  4.7.2. Неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору (об открытии возобновляемой кредитной линии), которые заключены (могут быть заключены в течение срока действия Договора) между Заемщиком требования о досрочном возврате сумм кредита. Сумма кредита, предъявленная к досрочному погашению в валюте, отличной от валюты, в которой установлено указанное в настоящем подпункте значение, пересчитывается в валюту установленного настоящим подпунктом значения по курсу Банка России на дату требования о досрочном возврате суммы кредита. При этом сумма кредита, предъявленная к досрочному погашению в иностранной валюте, отличной от иностранной валюты, в которой установлено указанное в настоящем подпункте значение, пересчитывается в рубли с последующим пересчетом рублевого эквивалента полученной суммы в валюту установленного настоящим подпунктом значения по курсу Банка России на дату требования о досрочном возврате суммы кредита.  4.7.3. Если заявления, документы, подтверждения или информация, включая информацию, указанную в Статье 2 Договора, предоставленные Заемщиком Кредитору, являются недостоверными , неполными или непроверенными, а также в случае предоставления Заемщиком Кредитору отчетности и/или сведений, которые являются недостоверными и/или отличными от отчетности и/или сведений, предоставленных Заемщиком органам государственной власти, Банку России и/или опубликованных Заемщиком и/или находящихся в бюро кредитных историй.  4.7.4. Использования кредита не по целевому назначению или возврата Заемщику денежных средств, перечисленных Заемщиком за счет кредита в соответствии с целевым назначением кредита.  4.7.5. Предъявления заявления в арбитражный суд о признании Заемщика несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке.  4.7.6. Принятия решений о реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала (уставного фонда) Заемщика.  4.7.7. Объявления Заемщика несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке.  4.7.8. Неисполнения Заемщиком одного или нескольких обязательств, предусмотренных п.п. Договора: 5.6.3 (кроме случаев предоставления документов и информации в соответствии с условиями указанного пункта Договора своевременно и в полном объеме, но с нарушением обязанности предоставлять документы по формам Кредитора), 5.5., 5.6.4., 5.6.7., 5.6.8., 5.6.9., 5.6.10.  4.7.9. Ухудшения финансового состояния Заемщика, что, по оценке Кредитора, ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по Договору.  Указанные выше нарушения условий Договора и изменения обстоятельств являются существенными для Кредитора. При этом Кредитор извещает Заемщика о своих требованиях в порядке, предусмотренном Договором.  4.8. В одностороннем порядке закрыть свободный остаток лимита кредитной линии по Договору в случае прекращения выдачи кредита по причинам, указанным в п. 4.7 Договора, о чем Кредитор уведомляет Заемщика в порядке, предусмотренном Договором.  4.9. Отказаться от обязанности выдать кредит полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что сумма долга не будет возвращена Заемщиком в установленные Договором сроки.  4.10. В удобной для Кредитора форме осуществлять проверки достоверности предоставляемых Заемщиком отчетных и плановых показателей его хозяйственно-финансовой деятельности, а также требовать иные данные, имеющие отношение к использованию кредитных средств и к исполнению обязательств по Договору.  4.11. По своему усмотрению воспользоваться правом, предусмотренным п. 4.7. Договора и/или потребовать от Заемщика уплаты неустойки, предусмотренной п. 7.4 Договора в каждом из случаев/при неисполнении каждого из обязательств, указанных в п.п. Договора: 5.6.3. (кроме случаев предоставления документов и информации в соответствии с условиями указанного пункта Договора своевременно и в полном объеме, но с нарушением обязанности предоставлять документы по формам Кредитора), 5.5., 5.6.4., 5.6.7., 5.6.8., 5.6.9., 5.6.10. | Пункты 4.1., 4.3. Раздела 4. Права и обязанности сторон Договора с учетом внесенных в подпункт 4.3.2. пункта 4.3. Раздела 4 Договора изменений соответствуют требованиям Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности». |
| **4.2. Заемщик вправе:**  4.2.1. Досрочно оплатить задолженность по кредиту без взимания дополнительных платежей, комиссий, сборов, штрафов и иных платежей;  4.2.2. Начислить неустойку за нарушение Кредитором настоящего договора.  4.2.3. Неоднократно погашать и вновь получать кредиты в пределах лимита кредитной линии.  4.2.4. Запрашивать у Кредитора выписки по ссудному счету и расчет платы за пользование кредитом.  4.2.5. Отказаться от получения кредита частично или полностью, либо досрочно погасить задолженность по настоящему Договору.  **4.4. Заемщик обязуется:**  4.4.1. Погашать кредиты и проценты в размере и сроки, установленные настоящим договором;  4.4.2. Использовать кредиты по целевому назначению согласно п. 1.2. настоящего Договора.  4.4.3. Обеспечить предоставление Кредитору на постоянной основе:  а) ежеквартально не позднее 40 дней после наступления квартальной даты (01.04, 01.07, 01.10) предоставлять Кредитору бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах по формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденным уполномоченным органом федеральной исполнительной власти;  б) ежегодно не позднее 10 дней после окончания срока предоставления в налоговые органы бухгалтерской (финансовой) отчетности предоставлять Кредитору:  -бухгалтерскую (финансовую) отчетность в полном объеме по формам, утвержденным уполномоченным органом федеральной исполнительной власти (представляется в электронной форме в формате, предполагающем распознавание электронной цифровой подписи налогоплательщика и налогового органа и на бумажном носителе с отметкой налогового органа о приеме отчетности либо с квитанцией об отправке посредством почтовой связи). Дополнительно представляются приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и пояснительные записки;   * копию аудиторского заключения (в случае проведения аудита отчетности);   4.4.4. Не закрывать банковские счета, открытые у Кредитора и в его филиалах, в течение срока действия настоящего договора без согласования Кредитора;  4.4.5. При изменении сведений о Заемщике (наименование, организационно-правовая форма, юридический адрес, фактическое местонахождение, банковские реквизиты, контактный телефон и т. п.), при смене уполномоченных лиц, а также в случае внесения изменений в учредительные документы и реорганизации, Заемщик обязан уведомить Кредитора о произошедших изменениях после вступления их в силу в течение 3 (Трех) рабочих дней, предоставив Кредитору надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие внесение изменений.  4.4.6. Уплатить неустойку в порядке и в случаях, предусмотренных настоящим договором; | **Изложить в следующей редакции**:  **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА**  5.1. Досрочно оплатить задолженность по кредиту без взимания дополнительных платежей, комиссий, сборов, штрафов и иных платежей;  5.2. Неоднократно погашать и вновь получать кредиты в пределах лимита кредитной линии.  5.3. Запрашивать у Кредитора выписки по ссудному счету и расчет платы за пользование кредитом.  5.4. Отказаться от получения кредита частично или полностью, либо досрочно погасить задолженность по настоящему Договору.  5.5. Заключить и предоставить Кредитору соглашения к договорам банковского счета, открытым в Банке \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ о согласии Заемщика Банку на списание с расчетного счета Заемщика без дополнительного распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения просроченной задолженности Кредитору и других платежей, в течение 30 календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора.  При отказе Банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от подписания соглашения, предусмотренного настоящим пунктом решения, Заемщик обязан в течение 30 календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора, предоставить Кредитору распоряжения о согласии (заранее данном акцепте) Заемщика Банку на списание с расчетного счета Заемщика без дополнительного распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения просроченной задолженности Кредитору и других платежей, содержащего отметку о принятии данного распоряжения Банком \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  5.6. Заемщик принимает на себя следующие обязательства:  5.6.1. Использовать кредит строго по целевому назначению в соответствии с разделом 1 Договора.  5.6.2. Предоставлять Кредитору правильно оформленные платежные документы в соответствии с целевым назначением кредита, сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита, а также по требованию Кредитора – реестр указанных платежных документов (по форме, согласованной с Кредитором) не позднее планируемой даты использования соответствующей суммы кредита.  5.6.3. При обязательном по законодательству Российской Федерации аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности Заемщика до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором предоставлять Кредитору копию аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности вместе с такой отчетностью либо не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня, следующего за датой аудиторского заключения, указанной в сведениях о результатах обязательного аудита, размещенных в Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ.  До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором предоставлять Кредитору ежеквартально не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом, полугодием, 9 (Девятью) месяцами, а по окончании отчетного года - не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы:  бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе и по формам, установленным законодательством Российской Федерации;  по формам Кредитора, расшифровку кредиторской задолженности, расшифровку дебиторской задолженности;  расшифровку финансовых вложений с указанием дочерних и зависимых организаций;  расшифровку кредитов, займов и прочих долговых обязательств с указанием графика погашения;  расшифровку текущих обязательств по договорам лизинга с указанием графика погашения по договорам финансового лизинга и лизинговых платежей по финансовому лизингу, отнесенных на себестоимость, и/или коммерческие расходы, и/или управленческие расходы;  расшифровку полученных обеспечений;  расшифровку выданных обеспечений;  расшифровку прочих доходов и прочих расходов;  справку о структуре выручки;  справку о показателях розничной деятельности (в случае, если Заемщик осуществляет розничную торговлю товарами первой необходимости или розничную торговлю товарами выборочного спроса);  расшифровку сумм амортизации, отраженных в составе себестоимости, и/или коммерческих расходов, и/или управленческих расходов, в виде оборотов по счетам бухгалтерского учета 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов» в корреспонденции со счетами: 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»;  оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в разрезе субсчетов и контрагентов с указанием ИНН контрагентов за каждый истекший календарный квартал отчетного периода, за который соответствующая оборотно-сальдовая ведомость не была предоставлена Кредитору ранее в соответствии с условиями настоящего пункта;  справку о наличии картотек и ограничений на распоряжение средствами по расчетным счетам;  расшифровку оборотов по счетам 51 «Расчетные счета» и 52 «Валютные счета» в форме оборотно-сальдовых ведомостей или карточек «Анализ счета», – в разрезе открытых счетов, банков и видов операций за каждый истекший календарный месяц отчетного периода, за который соответствующая расшифровка не была предоставлена Кредитору ранее в соответствии с условиями настоящего пункта  справку налогового органа об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (при наличии неисполненной обязанности – справку налогового органа о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам и информацию Заемщика о сроках, объемах и причинах возникновения долга) по состоянию не ранее, чем на отчетную дату, а также информацию о камеральных и выездных налоговых проверках, проведенных в течение истекшего календарного квартала;  копии выданных на бумажном носителе / оригиналы выданных в форме электронного документа, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью лицензирующего органа 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;  изменения и дополнения к учредительным документам и документы, подтверждающие факты внесения соответствующих записей в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений в учредительные документы, если в течение истекшего календарного квартала внесены изменения в учредительные документы, в виде электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью государственного регистрирующего органа, либо документов на бумажном носителе, составленных в установленном законодательством порядке и подтверждающих содержание электронных документов, связанных с государственной регистрацией;  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 персональном составе коллегиальных и исполнительных органов управления управляющей компании, 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 заключен договор с управляющей компанией, произошли изменения в составе исполнительных и/или коллегиальных органов управления управляющей компании, назначено(ы) новое(ые) лицо(а), осуществляющее(ие) функции единоличного исполнительного органа, либо произошла замена управляющей компании;  информацию о составе акционеров, владеющих 5 (Пятью) и более процентами акций, 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 (Пятью) и более процентами акций или информацию об отсутствии таких изменений в составе акционеров;  Предоставлять Кредитору ежемесячно не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания календарного месяца по формам Кредитора:  расшифровку кредитов, займов и прочих долговых обязательств по состоянию на последнюю дату истекшего календарного месяца с указанием графика погашения;  расшифровку текущих обязательств по договорам лизинга по состоянию на последнюю дату истекшего календарного месяца с указанием графика погашения по договорам финансового лизинга и лизинговых платежей по финансовому лизингу, отнесенных на себестоимость, и/или коммерческие расходы, и/или управленческие расходы;  карточки счета 51 «Расчетные счета» и карточки счета 52 «Валютные счета» за истекший календарный месяц (а также за 12 (Двенадцать) календарных месяцев, предшествующих истекшему календарному месяцу) в форме электронного документа (XML или XLSX -формат) посредством системы программ «1С: Предприятие» версии не ниже 8 с использованием сервиса:  «1С: Бизнес-сеть», с подписанием электронного документа (XML или XLSX - формат) (уполномоченным лицом Заемщика с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи или без подписания электронного документа (XML или XLSX -формат) со стороны Заемщика,  или  «Внешняя обработка / ППО Адаптер для 1С», с подписанием электронного документа (XML или XLSX -формат) (уполномоченным лицом Заемщика с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи;  расшифровки оборотов по счетам 51 «Расчетные счета» и 52 «Валютные счета» в форме оборотно-сальдовых ведомостей или карточек «Анализ счета», - в разрезе открытых счетов, банков и видов операций за истекший календарный месяц  Предоставлять Кредитору, в случае если Заемщик является налогоплательщиком налога на прибыль в соответствии с условиями Налогового кодекса Российской Федерации:  налоговую декларацию по налогу на прибыль не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом: кварталом, полугодием, 9 (Девятью) месяцами;  уточненные налоговые декларации по налогу на прибыль не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты их представления в налоговый орган.  Налоговые декларации по налогу на прибыль не предоставляются Заемщиками – участниками консолидированных групп налогоплательщиков (в соответствии со статьей 289 Налогового кодекса Российской Федерации); организациями, осуществляющими раскрытие ежеквартальной отчетности в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 30.12.2014 № 454-П; государственными корпорациями, государственными и муниципальными унитарными предприятиями.  Кроме того, Заемщик обязан по требованию Кредитора в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты доставки Заемщику указанного требования предоставлять иные документы бухгалтерского учета и отчетности и/или документы о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, а также иные документы, необходимые Кредитору для исполнения требований, предусмотренных действующим законодательством.  Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и налоговые декларации предоставляется(ются) Кредитору с отметкой налогового органа об их принятии.  Предоставление Кредитору годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и/или налоговой декларации возможно без отметки налогового органа об их принятии в случае предоставления Кредитору:  при направлении бухгалтерской (финансовой) отчетности и/или налоговой декларации в налоговый орган по почте – копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения;  при передаче бухгалтерской (финансовой) отчетности и/или налоговой декларации в налоговый орган в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – квитанции о приеме бухгалтерской (финансовой) отчетности и/или налоговой декларации, протокола входного контроля бухгалтерской (финансовой) отчетности и/или налоговой декларации и подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) в виде электронных документов.  Для целей настоящего Договора:  под «отчетным периодом» (по Российским стандартам бухгалтерского учета) понимается каждый из четырех отчетных периодов:  год, отчетный год (календарный год, совпадающий с финансовым годом);  квартал (3 (Три) последовательно идущих месяца с даты начала календарного года);  полугодие (6 (Шесть) последовательно идущих месяцев с даты начала календарного года);  9 (Девять) последовательно идущих месяцев с даты начала календарного года;  под «отчетной датой» (по Российским стандартам бухгалтерского учета) понимается последний календарный день каждого из указанных отчетных периодов.  5.6.4. При ликвидации, реорганизации или уменьшении уставного капитала (уставного фонда) уведомить Кредитора в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения (уполномоченным органом управления / собственником имущества Заемщика). Уведомление Кредитора производится в порядке, предусмотренном Договором.  5.6.5. Заключить соглашения(ий) о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности с новых счетов Заемщика, открываемых у Кредитора, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты выдачи Кредитором уведомления об открытии нового счета, а также, по требованию Кредитора, со счетов Заемщика, открытых в других банках, по форме и в сроки, установленные Кредитором. Уведомление Заемщика об указанном(ых) требовании(ях) производится в порядке, предусмотренном Договором.  5.6.6. Уведомлять Кредитора в порядке, предусмотренном Договором, о возможном наступлении случаев и событий, указанных в п. 4.7 Договора, а также о фактическом наступлении указанных случаев и событий в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты, следующей за датой, когда Заемщику стало известно о возможном (фактическом) наступлении соответствующего случая (события).  5.6.7. Уведомить Кредитора об условиях заключенного между его участниками или его участниками и третьими лицами корпоративного или иного аналогичного соглашения, ограничивающего его права как контрагента Кредитора, или каким-либо иным образом влияющее на возможность исполнения обязательств по Договору, иным заключаемым с Кредитором договорам в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня, когда Заемщику стало известно о наличии таких условий соответствующего корпоративного или иного аналогичного соглашения (включительно).  5.6.8. Предоставлять Кредитору и представителям Банка России по их запросу документы (информацию), а также выполнять иные действия, необходимые для осмотра предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью Заемщика, в том числе непосредственно на месте ведения бизнеса.  5.6.9. Заемщик обязан обеспечить выполнение показателя долговой нагрузки: соотношение Финансовый долг/EBITDA на уровне не более 3,5 (Трех целях пять десятых) ежеквартально.  Показатель финансовый Долг/EBITDA рассчитывается на основании данных форм бухгалтерской отчетности «Бухгалтерского баланса» (далее форма №1) и «Отчета о прибылях и убытках» (далее форма №2) за 4 последних отчетных квартала, а также «Приложения к бухгалтерскому балансу» (пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках) за последний отчетный год, составленных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в соответствии со следующей формулой: (долгосрочные заемные средства (стр. 1410 ф.№1) + краткосрочные заемные средства (стр. 1510 ф.№1) + остатки обязательств по Договорам лизинга)/( Прибыль/убыток от продаж (стр. 2200 ОПиУ) за последние 4 квартала + амортизация (стр.5640, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах) + прочие операционные доходы (часть стр. 2340 ОПиУ) за последние 4 квартала - прочие операционные расходы (часть стр. 2350 ОПиУ) за последние 4 квартала + расходы по финансовому лизингу, учитываемые в составе себестоимости за последние 4 квартала).  Прочие операционные доходы/расходы не должны включать в себя суммы операций:  • отчислений в резервы/восстановление резервов;  • от покупки и продажи валюты;  • по производным финансовым инструментам;  • переоценка активов/пассивов (в т.ч. в иностранной валюте, за исключением контрактов на покупку/поставку товаров, работ, услуг, стоимость которых выражена в иностранной валюте; изменение справедливой стоимости обращающихся на рынке ценных бумаг, принадлежащих контрагентам-балансодержателям);  • субсидии на уплату процентов по кредитам;  • от покупки и продажи внеоборотных активов (в т.ч. амортизация по выбывшим основным средствам);  • от списания активов и обязательств (в том числе, но не исключительно, списание дебиторской и/или кредиторской задолженности);  начисления/списания доходов/расходов, связанных с инвестиционной и финансовой деятельностью (в т.ч. связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы);  • прибылей/ убытков прошлых лет, выявленных в отчетном периоде;  • другие чрезвычайные доходы/расходы (в т.ч. полученные и уплаченные штрафы, пени и неустойки; расходы на содержание производственных мощностей и объектов, находящихся на консервации; расходы, связанные с рассмотрением дел в судах; поступления, связанные с безвозмездным получением активов; поступления/расходы в возмещение причиненных организацией убытков; недостачи и потери от порчи ценностей).  При этом в состав прочих операционных расходов включаются:  • налоги, кроме налога на прибыль и НДС (налог на имущество, НДПИ, налог с владельцев транспортных средств и т.д.), отраженные в составе прочих расходов;  • отчисления на социальные нужды.  В случае отсутствия расшифровок прочих доходов и расходов при расчете EBITDA необходимо учитывать отрицательное сальдо прочих доходов и расходов. Если сальдо прочих доходов положительное, то оно не учитывается при расчете EBITDA.  5.6.10. Заемщик обязан не допускать снижение соотношения показателей EBITDA / процентные расходы, устанавливаемого на каждую отчетную дату (по РСБУ), ниже уровня:  с ближайшей отчетной даты (по РСБУ), следующей за датой заключения Договора, – 1,5 (Одной целой пяти десятых) (включительно).  Соотношение показателей EBITDA / процентные расходы, рассчитываемое на основании данных форм «Отчет о финансовых результатах» (по тексту – «Форма №2»), «Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» (по тексту – «Пояснение») бухгалтерской (финансовой) отчетности или финансовой отчетности Группы (в случае расчета показателя по участникам Группы), составленной согласно РСБУ, а также иных расшифровок и информации, определяется в соответствии со следующей формулой:  EBITDA / процентные расходы = EBITDA / Процентные расходы,  где:  Процентные расходы – проценты к уплате (стр. 2330 Формы №2), накопленным итогом за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ),  EBITDA (Earnings before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization) определяется по следующей формуле:  EBITDA = Пр + Ам + Проч опер дох – Проч опер расх + Дох от участия в др орг-ях - Расх науч-исслед,  где:  Пр – прибыль (убыток) от продаж (стр. 2200 Формы №2), накопленным итогом за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ).  Ам – амортизация за истекший финансовый год, предшествующий отчетной дате (по РСБУ), определяется по состоянию на 31 декабря на основании стр. 5640 Пояснения, или амортизация, накопленным итогом за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ), определяется на основании расшифровок сумм амортизации, отраженных в составе себестоимости, и/или коммерческих расходов, и/или управленческих расходов, в виде оборотов по счетам бухгалтерского учета: 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов» в корреспонденции со счетами 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 «Расходы на продажу».  Проч опер дох – прочие операционные доходы, накопленным итогом за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ), определяются на основании данных Формы №2 как часть стр. 2340, с учетом расшифровки прочих доходов.  Проч опер расх – прочие операционные расходы, накопленным итогом за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ), определяются на основании данных Формы №2 как часть стр. 2350, с учетом расшифровки прочих расходов.  Дох от участия в др орг-ях (учитывается в расчете показателя для холдинговых компаний) – доходы от участия в других организациях.  Расх науч-исслед - расходы, направленные на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, а также формирование нематериальных активов, накопленным итогом за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ), определяются как сумма разниц строк Нематериальные активы (стр. 1110 Формы №1) и Результаты исследований и разработок (стр. 1120 Формы №1) на последнюю отчетную дату по сравнению с датой 4 (Четыре) квартала назад или часть таких расходов, относимых к фонду оплаты труда сотрудников (при наличии расшифровок) за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ).  Прочие операционные доходы / расходы, не включаемые в расчет:  – курсовые разницы (при этом если курсовые разницы возникли вследствие переоценки контрактов на покупку и/или поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, стоимость которых выражена в иностранной валюте, и эти контракты заключены в рамках основной деятельности, а также если Банку предоставлены соответствующие пояснения (расшифровки) по данным курсовым разницам, то эти курсовые разницы возможно включить в состав прочих операционных доходов и/или расходов);  – отчисления в резервы и/или восстановление резервов;  – от покупки и продажи валюты;  – по производным финансовым инструментам;  – переоценка активов и/или пассивов (в том числе в иностранной валюте, за исключением контрактов на покупку и/или поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, стоимость которых выражена в иностранной валюте; изменение справедливой стоимости обращающихся на рынке ценных бумаг, принадлежащих контрагентам-балансодержателям);  – субсидии на уплату процентов по кредитам;  – от покупки и/или продажи внеоборотных активов (в том числе амортизация по выбывшим основным средствам);  – от списания активов и/или обязательств (в том числе, но не исключительно, списание дебиторской и/или кредиторской задолженности);  – начисления доходов и/или списания расходов, связанных с инвестиционной и финансовой деятельностью (в том числе связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации, прав, возникающих из патентов на изобретения, полезные модели, промышленные образцы, доходы и/или расходы от размещения денежных средств, включая вложения в ценные бумаги и доли в уставный капитал), если предоставление финансовых услуг и покупка/продажа ценных бумаг не являются основными видами деятельности;  – прибыли (убытки) прошлых лет, выявленные в отчетном периоде;  – другие чрезвычайные доходы и/или расходы (в том числе полученные и уплаченные неустойки; расходы на содержание производственных мощностей и объектов, находящихся на консервации; расходы, связанные с рассмотрением дел в судах; поступления, связанные с безвозмездным получением активов; поступления и/или расходы в возмещение причиненных организацией убытков; недостачи и потери от порчи ценностей; доходы и/или расходы на благотворительность и материальную помощь);  – проценты по агентскому факторингу.  При этом в состав прочих операционных расходов включаются:  – налоги, кроме налога на прибыль и НДС, отраженные в составе прочих расходов;  – отчисления на социальные нужды;  – расходы на услуги факторинговых компаний (факторинг без регресса и факторинг с правом регресса). | Права и обязанности Заемщика предусмотрены пунктами 4.2., 4.4. Раздела 4. Права и обязанности сторон Договора. Были внесены изменения в подпункт 4.4.2. пункта 4.4., дополнены подпункты 4.4.7, 4.4.8., 4.4.9. в пункт 4.4. Раздела 4. Права и обязанности сторон Договора.  Условия, предусмотренные пунктами 4.2., 4.4. Раздела 4. Права и обязанности сторон Договора соответствуют требованиям Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».  Поэтому Заказчик не усматривает оснований для внесения иных изменений в Договор. |
| 2.10. Уплата процентов за пользование кредитом производится Заемщиком ежемесячно. Сроки и размер уплаты процентов оформляются срочным обязательством (графиком платежей), являющимся неотъемлемой частью настоящего договора. | Просим указать, где в проекте договора / закупочной документации предусмотрен график платежей? В случае отсутствия графика платежей, будет ли скорректирована закупочная документация?  Предлагаем по тексту указать дату уплаты процентов: например, «Ежемесячно 20 числа каждого календарного месяца и в дату полного погашения кредит» | Внесены изменения в пункт 2.10. Раздела 2. Цена договора, порядок начисления и уплаты процентов Договора. |
| 3.4. Погашение кредитов осуществляется Заемщиком в соответствии с графиком платежей и в размерах сумм, согласованным Заемщиком с Кредитором, оформленных в виде срочного обязательства (графика платежей), являющегося неотъемлемой частью Договора. | Просим указать, где в проекте договора / закупочной документации предусмотрен график платежей? В случае отсутствия графика платежей, будет ли скорректирована закупочная документация? | В пункт 3.4. Раздела 3. Порядок предоставления кредита Договора внесены изменения. |
| **5. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ**  5.1. Стороны заверяют, что обладают законными полномочиями заключить настоящий договор; все действия, условия и требования, которые позволяют сторонам законным образом подписать настоящий Договор, использовать свои права и выполнить свои обязательства по договору, были должным образом совершены и соблюдены; исполнение настоящего договора и выполнение своих обязательств по договору не будет нарушать какой-либо действующий закон, инструкцию, соглашение, распоряжение, постановление, договор; выполнение сторонами обязательств по настоящему договору не является и не приведет ни к какому нарушению любого другого соглашения и/или договора, участником которого является одна из сторон, и соответствует требованиям учредительных документов Заемщика.  5.2. Заемщик заявляет, что на дату подписания настоящего договора финансовая и прочая информация, предоставленная Заемщиком, была достоверной на момент предоставления и с того времени в финансовом положении Заемщика существенных изменений не произошло.  5.3. Решение Кредитора о заключении настоящего договора и решения об открытии кредитной линии в соответствии с условиями настоящего договора основаны на сведениях, указанных в заявлении на открытие кредитной линии и приложенных к нему документах.  5.4. Заемщик дает акцепт Кредитору на списание денежных средств с принадлежащих ему банковских счетов на основании платежных требований в случаях, предусмотренных законодательством или настоящим договором (заранее данный акцепт).  5.5. Настоящий договор содержит весь объем соглашений между сторонами в отношении предмета договора, отменяет и делает недействительными все другие обязательства или представления, которые могли быть приняты или сделаны сторонами, будь то в устной или письменной форме до заключения настоящего договора.  5.6. Заемщик дает согласие Кредитору\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) на получение кредитного отчета, в том числе основной части кредитной истории в объеме, предусмотренном Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях».  5.7. Заемщик проинформирован, что после заключения Договора соответствующая информация будет передана Кредитором в бюро кредитных историй в объемах и порядке, предусмотренном Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях». | **Изложить в следующей редакции**:  **6. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ**  6.1. Стороны заверяют, что обладают законными полномочиями заключить настоящий договор; все действия, условия и требования, которые позволяют сторонам законным образом подписать настоящий Договор, использовать свои права и выполнить свои обязательства по договору, были должным образом совершены и соблюдены; исполнение настоящего договора и выполнение своих обязательств по договору не будет нарушать какой-либо действующий закон, инструкцию, соглашение, распоряжение, постановление, договор; выполнение сторонами обязательств по настоящему договору не является и не приведет ни к какому нарушению любого другого соглашения и/или договора, участником которого является одна из сторон, и соответствует требованиям учредительных документов Заемщика.  6.2. Заемщик заявляет, что на дату подписания настоящего договора финансовая и прочая информация, предоставленная Заемщиком, была достоверной на момент предоставления и с того времени в финансовом положении Заемщика существенных изменений не произошло.  6.3. Решение Кредитора о заключении настоящего договора и решения об открытии кредитной линии в соответствии с условиями настоящего договора основаны на сведениях, указанных в заявлении на открытие кредитной линии и приложенных к нему документах.  6.4. Настоящий договор содержит весь объем соглашений между сторонами в отношении предмета договора, отменяет и делает недействительными все другие обязательства или представления, которые могли быть приняты или сделаны сторонами, будь то в устной или письменной форме до заключения настоящего договора.  6.5. Заемщик обязан обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых им Кредитору документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Кредитором в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006.  6.6. Кредитор направляет в бюро кредитных историй информацию о Заемщике, предусмотренную статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004. | Пункты 5.1.-5.7. Раздела 5. Заявления и заверения Договора соответствуют требованиям Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».  Поэтому Заказчик не находит оснований для внесения изменений в Раздел 3. Договора |
| **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА**  6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств, принятых по настоящему Договору, в соответствии с Техническим заданием, с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.  6.2. В случае непогашения или несвоевременного погашения Заемщиком всей суммы задолженности по основному долгу по окончании срока пользования кредитом в целом, либо Кредитным траншем в отдельности, и/или по окончании срока погашения задолженности по требованию Кредитора Заемщик уплачивает Кредитору пеню в размере одной трехсотой действующей на дату начисления неустойки ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации от суммы просроченной задолженности за каждый календарный день просрочки.  6.3. В случае невыполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов или нарушения срока уплаты процентов за пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору пеню в размере одной трехсотой действующей на дату начисления неустойки ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации от просроченной суммы за каждый календарный день просрочки. Начисление пени начинается со дня, следующего за днем наступления срока уплаты процентов.  6.4. Заемщик несет ответственность за достоверность всех сведений, предоставленных Кредитору для получения и использования кредита.  6.5. В случае просрочки исполнения Кредитором обязательств, предусмотренных настоящим договором, а также в иных случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитором обязательств, предусмотренных настоящим договором, Заемщик вправе начислить неустойку в виде пени в размере одной трехсотой действующей на дату начисления неустойки ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации.  6.5.1. Неустойка начисляется за каждый календарный день просрочки исполнения Кредитором обязательств, предусмотренных настоящим договором*,* начиная со дня, следующего после дня истечения установленного настоящим договором срока исполнения обязательства.  6.5.2. В случае просрочки выполнения Кредитором своих обязательств либо неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему договору, Заемщик направляет Кредитору письменное требование об уплате неустойки, в котором указывается размер неустойки, подлежащей взысканию, основания применения, расчет, реквизиты для уплаты и срок уплаты. | **Изложить в следующей редакции:**  **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА**  7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.  7.2. При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита, или уплату процентов, или Комиссионных платежей Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере одной трехсотой действующей на дату уплаты неустойки ключевой ставки Банка России. Неустойка начисляется на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки в период с даты возникновения просроченной задолженности (не включая эту дату) по дату полного погашения просроченной задолженности (включительно).  Под датой возникновения просроченной задолженности в рамках Договора понимается Дата платежа, в которую Заемщиком не исполнены предусмотренные Договором обязательства.  Неустойки за несвоевременное перечисление платежа в погашение кредита, уплату процентов уплачиваются в валюте кредита.  7.3. В случае не уведомления или несвоевременного уведомления Кредитора об изменениях состава и полномочий должностных лиц, уполномоченных на заключение каких-либо сделок от имени Заемщика, оттиска печати (при наличии печати) и иных сведений, необходимых Кредитору для надлежащего выполнения им обязательств по Договору:  7.3.1. Кредитор не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Заемщика на перечисление кредита, подписанных неуполномоченными лицами.  7.3.2. Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере 5000 (Пять тысяч) рублей. Неустойка подлежит уплате в течение 11 (Одиннадцать) рабочих дней с даты доставки Заемщику соответствующего извещения Кредитора об уплате неустойки (включая дату доставки).  7.4. В каждом из случаев/при неисполнении Заемщиком каждого из обязательств, предусмотренных пунктами Договора, указанными в приведенной в настоящем пункте таблице, Заемщик по требованию Кредитора в соответствии с п. 4.11. Договора уплачивает Кредитору неустойку в указанном в данной таблице размере.   |  |  | | --- | --- | | Номер пункта Договора | Размер неустойки | | 5.6.3. (кроме случаев предоставления документов и информации в соответствии с условиями указанного пункта Договора своевременно и в полном объеме, но с нарушением обязанности предоставлять документы по формам Кредитора), 5.6.4., 5.6.7., 5.6.8., 5.6.9., 5.6.10. | 0,1 (ноль целых одна десятая) % от лимита кредитной линии за каждый факт неисполнения обязательства | | 5.5. | 0,1 (ноль целых одна десятая ) % от лимита кредитной линии за каждый день неисполнения обязательства |   Неустойка подлежит уплате в течение 11 (одиннадцать) рабочих дней с даты доставки Заемщику соответствующего извещения Кредитора об уплате неустойки (не включая дату доставки) в валюте кредита.  7.5. В случае предоставления Заемщиком документов и информации в соответствии с условиями п. 5.6.3. Договора своевременно и в полном объеме, но с нарушением обязанности предоставлять документы по формам Кредитора, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере 5 000 (Пять тысяч) рублей.  Неустойка подлежит уплате в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты доставки Заемщику соответствующего извещения Кредитора об уплате неустойки (не включая дату доставки). | Заказчик не находит оснований для внесения изменений в пункты 6.1.-6.5. Раздела 6. Ответственность за нарушение условий договора Договора. |
| **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, МЕСТО ОКАЗАНИЯ УСЛУГ И ИНЫЕ УСЛОВИЯ**  7.1. Место оказания услуг: Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола.  7.2. Настоящий договор вступает в действие с момента подписания обеими сторонами и действует до полного погашения задолженности по договору.  7.2.1. При выдаче текущих кредитов срочное обязательство (график платежей) и заявление о выдаче текущего кредита, предусмотренные Договором, могут оформляться, заверяться электронно-цифровой подписью, или иным аналогом электронно-цифровой подписи и предоставляться по системе электронного документооборота в рамках заключенного между Заемщиком и Кредитором Договора. После чего они представляются на бумажном носителе, заверенных печатью и подписью Заемщика и Кредитора.  7.3. Изменения и дополнения являются неотъемлемой частью настоящего договора, если они совершены в письменной форме в виде дополнительного соглашения к настоящему договору.  7.4. Споры и разногласия, возникающие в ходе исполнения настоящего договора, рассматриваются в Арбитражном суде Республики Марий Эл. Претензионный порядок, а также какие-либо сроки досудебного урегулирования споров, возникающих из правоотношений сторон, связанных с исполнением обязательств по настоящему договору, не устанавливаются. Любая из сторон вправе передать спор непосредственно на разрешение арбитражного суда.  7.5. Стороны определили следующие способы обмена корреспонденцией (документы, уведомления, письма, претензии и т.д.) в рамках действия настоящего договора:  7.5.1. На бумажном носителе путем вручения под расписку;  7.5.2. На бумажном носителе путем направления по почте, в том числе заказным письмом с уведомлением;  7.5.3. В электронном виде по системе электронного документооборота в рамках заключенного между Заемщиком и Кредитором договора о порядке использования данной системы электронного документооборота;  7.5.4. В электронном виде с использованием программных комплексов «СБИС».  7.6. Во всем, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и применяемыми правилами Кредитора. | **Изложить в следующей редакции:**  **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, МЕСТО ОКАЗАНИЯ УСЛУГ И ИНЫЕ УСЛОВИЯ**  8.1. Место оказания услуг: Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола.  8.2. Настоящий договор вступает в действие с момента подписания обеими сторонами и действует до полного погашения задолженности по договору.  8.2.1. При выдаче текущих кредитов срочное обязательство и заявление о выдаче текущего кредита, предусмотренные Договором, могут оформляться, заверяться электронно-цифровой подписью, или иным аналогом электронно-цифровой подписи и предоставляться по системе электронного документооборота в рамках заключенного между Заемщиком и Кредитором Договора. После чего они представляются на бумажном носителе, заверенных печатью и подписью Заемщика и Кредитора.  8.3. Изменения и дополнения являются неотъемлемой частью настоящего договора, если они совершены в письменной форме в виде дополнительного соглашения к настоящему договору.  8.4. Споры и разногласия, возникающие в ходе исполнения настоящего договора, рассматриваются в Арбитражном суде Республики Марий Эл. Претензионный порядок, а также какие-либо сроки досудебного урегулирования споров, возникающих из правоотношений сторон, связанных с исполнением обязательств по настоящему договору, не устанавливаются. Любая из сторон вправе передать спор непосредственно на разрешение арбитражного суда.  8.5. Стороны определили следующие способы обмена корреспонденцией (документы, уведомления, письма, претензии и т.д.) в рамках действия настоящего договора:  8.5.1. На бумажном носителе путем вручения под расписку;  8.5.2. На бумажном носителе путем направления по почте, в том числе заказным письмом с уведомлением;  8.5.3. В электронном виде по системе электронного документооборота в рамках заключенного между Заемщиком и Кредитором договора о порядке использования данной системы электронного документооборота;  8.5.4. В электронном виде с использованием программных комплексов «СБИС».  8.6. Во всем, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и применяемыми правилами Кредитора. | Заказчик не находит оснований для внесения изменений в пункты 7.1.-7.6. Раздела 7. Срок действия договора, место оказания услуг и иные условия Договора. |
| В действующей редакции не предусмотрено. | **Добавить распоряжение на выдачу средств:**  Приложение № 2 «Распоряжение» к Договору на  оказание услуг по предоставлению кредита  в форме возобновляемой кредитной линии с  лимитом задолженности 60 000 000  (Шестьдесят миллионов) рублей 00 копеек.  №\_\_\_\_\_\_от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2025 г.  Наименование кредитующего подразделения Кредитора  Исх. от \_\_\_.\_\_\_.20\_\_г. №\_\_\_\_\_\_\_\_  РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ КРЕДИТА  Прошу предоставить кредитные средства в соответствии со следующими условиями:   |  |  | | --- | --- | | 1. Заемщик | МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "ВОДОКАНАЛ" Г.ЙОШКАР-ОЛЫ" МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ "ГОРОД ЙОШКАР-ОЛА" | | 2. Договор об открытии возобновляемой кредитной линии | № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата формирования \_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2025 г. | | 3. Дата предоставления кредитных средств | *Указывается планируемая дата получения кредита* | | 4. Сумма, Валюта кредита | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)  *Указывается запрашиваемая сумма кредита (цифрами и прописью) с указанием Валюты кредита* | | 5. Лицевой cчет | *Указывается расчетный или лицевой счет в валюте Российской Федерации или расчетный счет в иностранной валюте, на который должны быть перечислены кредитные средства (в соответствии с условиями договора о предоставлении кредита)* |   *Включается при предоставлении распоряжения Кредитору на бумажном носителе:*   |  |  | | --- | --- | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.) | | (Указывается должность уполномоченного на распоряжение кредитными средствами лица Заемщика) | (подпись) | |  | М.П. | | Форма Заявки на получение текущего кредита в пределах лимита кредитной линии предусмотрена Приложением №2 к Договору. |

Заместитель директора

по материально-техническому обеспечению: А.В. Синяев