**Проект договора АО "Алтайкрайэнерго"**

**по предоставлению возобновляемой кредитной линии**

|  |  |
| --- | --- |
| г. Барнаул | « » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ |
|  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем Банк, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и

Акционерное общество "Алтайкрайэнерго" именуемое в дальнейшем Заемщик, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем: Банк обязуется открыть Заемщику возобновляемую кредитную линию в пределах лимита задолженности, в срок и на условиях, указанных в настоящем Договоре.

1. Предмет договора

1.1. В соответствии с настоящим Договором Банк открывает Заемщику возобновляемую кредитную линию на условиях, изложенных в настоящем Договоре, и обязуется предоставлять Заемщику кредиты для:

* пополнения оборотных средств;
* пополнение счетов, открытых в Центральном филиале АО «АБ РОССИЯ» для осуществления расчетов по приобретению электрической энергии и мощности на оптовом рынке электроэнергии и мощности (ОРЭМ) без размещения в депозиты.

1.2. Максимальный лимит задолженности устанавливается в сумме 100 000 000 (Сто миллионов) рублей.

1.3. В течение срока действия кредитной линии Заемщик обязуется использовать предоставленные в счет кредитной линии кредиты в соответствии с ее целевым назначением и возвращать кредиты, полученные в счет кредитной линии, в сроки, установленные в Заявках, а также уплачивать проценты за пользование кредитными средствами и платежи за операции, связанные с предоставлением денежных средств.

2. Условия кредитования

2.1. Банк предоставляет Заемщику кредит путем зачисления суммы кредита на любой расчетный счет Заемщика. Реквизиты расчетного счета для выдачи кредита указываются Заемщиком в заявке на выдачу кредита.

Заявка на выдачу кредита направляется Заемщиком в адрес Банка не позднее, чем за 1 рабочий день до даты выдачи кредита. Заявка направляется на электронный адрес Банка, либо факс с последующим предоставлением оригинала.

Банк предоставляет кредиты в счет кредитной линии, начиная с \_\_.\_\_. 201\_г., и до даты, наступающей за один рабочий день до даты окончательного погашения кредитной линии в пределах установленного лимита задолженности.

2.2. Дата окончательного погашения кредитной линии – \_\_.\_\_. 201\_г.

2.3. Выдача кредита Заемщику производится в пределах неиспользованного лимита задолженности. Под неиспользованным лимитом задолженности понимается разница между размером лимита задолженности и суммой всех ранее предоставленных кредитов с учетом полного или частичного погашения Заемщиком этих кредитов.

2.4. Заемщик обязуется подтвердить целевое использование кредита.

2.4.1 В случае направления кредитных средств Банка на пополнение счетов, открытых в Центральном филиале АО «АБ «РОССИЯ», Заемщик обязуется предоставлять документы, заверенные уполномоченным лицом, подтверждающие целевое использование указанных средств:

- в срок до 3 (трех) рабочих дней с даты использования – без отметки банка;

- в срок до 30 (тридцати) рабочих дней с даты использования – с отметкой банка.

2.4.2 В случае предоставления Заемщику кредитов на расчетные счета Заемщика, открытые в других банках, Заемщик обязуется предоставить в Банк документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств, приемлемые для Банка:

- в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты предоставления кредита без отметки банка,

- в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты предоставления кредита с отметкой банка, на расчетный счет которого осуществлена выдача кредита.

2.5. В случае нарушения Заемщиком целевого использования кредита Банк вправе отказаться от дальнейшего кредитования Заемщика и вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата суммы кредитов, выданных в счет кредитной линии, и уплаты причитающихся процентов и платежей за операции, связанные с предоставлением денежных средств.

2.6. Место предоставления и обслуживания кредитной линии: г. Барнаул Алтайского края.

Заключение кредитного договора, осуществления процедур по выдаче кредита и его обслуживанию, обмен документами на бумажных носителях, урегулирование споров по договору и любых иных процедур, связанных с исполнением договора, осуществляется в г.Барнауле Алтайского края.

С целью снижения затрат Заемщика по обслуживанию кредита и необходимостью оперативного обмена информацией между Заемщиком и Банком, в случае, если у Банка нет представительства (филиала) в г.Барнауле, все процедуры по оформлению и обслуживанию кредита осуществляются через уполномоченного представителя Банка, постоянно находящегося в г.Барнауле, при этом Банк должен обеспечить отсутствие дополнительных временных и финансовых затрат Заемщика, связанных с пользованием кредитным продуктом.

2.7. Обеспечением исполнения обязательств Заемщика по договору является поручительство АО "СК Алтайкрайэнерго".

Договор поручительства заключается по форме Банка в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Заемщиком экземпляра договора поручительства, подписанного со стороны Банка, но не ранее даты заключения кредитного договора.

Положения договора поручительства не должны противоречить кредитному договору и ухудшать условия кредитования. В случае досрочного расторжения кредитного договора, договор поручительства между Банком и поручителем считается исполненным.

*(Данный пункт заполняется только в случае наличия письменного требования Банка-победителя о предоставлении обеспечения в заявке на тендер, при отсутствии требования пункт исключается из договора).*

2.8. В течение 20 (Двадцати) рабочих дней с даты подписания кредитного договора Заемщик обязуется заключить дополнительное соглашение к договору с одного банковского счета, открытого в Алтайском отделении №8644 ПАО Сбербанк, о возможности предъявления Банком требования к банковскому счету Заемщика и заранее данном Заемщиком акцепте на оплату требований Банка (предоставление указанному банку права списания денежных средств) в погашение задолженности Заемщика по Договору.

*(Данный пункт заполняется только в случае наличия письменного требования Банка-победителя в заявке на тендер, при отсутствии требования пункт исключается из договора).*

2.9. В течение 20 (Двадцати) рабочих дней с даты подписания кредитного договора Заемщик обязуется обеспечить заключение Поручителем АО "СК Алтайкрайэнерго" дополнительного соглашения к договору с одного банковского счета, открытого в Алтайском отделении №8644 ПАО Сбербанк, о возможности предъявления Банком требования к банковскому счету Поручителя и заранее данном Поручителем акцепте на оплату требований Банка (предоставление указанному банку права списания денежных средств) в погашение задолженности Заемщика по кредитному договору.

*(Данный пункт заполняется только в случае наличия письменного требования Банка-победителя в заявке на тендер, при отсутствии требования пункт исключается из договора).*

3. Порядок начисления, уплаты процентов и комиссий.

3.1. Процентная ставка за пользование кредитом устанавливается в размере \_\_% годовых. Процентная ставка не должна увеличиваться в течение всего срока действия кредитного договора.

Начисление процентов за пользование кредитами, предоставленными в счет кредитной линии, производится Банком со дня, следующего за днем предоставления первого кредита в счет кредитной линии, по день погашения кредитной линии включительно. Уплата процентов за пользование кредитом производится Заемщиком в валюте кредита не позднее последнего рабочего дня каждого месяца в течение срока действия настоящего Договора, в случае досрочного расторжения договора уплата процентов осуществляется в дату досрочного расторжения настоящего договора.

Начисление процентов осуществляется на сумму использованного и непогашенного основного долга ежемесячно, в последний рабочий день месяца с учетом последних календарных дней месяца, приходящихся на нерабочие дни.

3.2. Сумма комиссии за неиспользованный лимит кредитной линии составляет\_\_\_% годовых.

Начисление комиссии за неиспользованный лимит кредитной линии производится Банком, начиная с даты, следующей за датой заключения Договора, и по дату окончания срока предоставления кредитов в счет кредитной линии, указанного в пункте 2.1. настоящего Договора.

Срок уплаты комиссий – не позднее последнего рабочего дня каждого месяца в течение срока действия настоящего Договора.

Последний платеж в уплату комиссии за неиспользованный лимит кредитной линии производится в очередную дату уплаты процентов за пользование кредитом.

В случае досрочного расторжения кредитного договора комиссия за неиспользованный лимит начисляется до даты расторжения договора.

*(Данный пункт заполняется только в случае наличия письменного требования Банка-победителя в заявке на тендер, при отсутствии требования пункт исключается из договора).*

3.3. Заемщик вправе производить уплату платежей за операции, связанные с предоставлением денежных средств, процентов за пользование кредитной линией и осуществлять погашение полученных в счет кредитной линии кредитов с любого своего расчетного счета, в т.ч. открытого в другом банке.

3.4. В случае наличия открытого расчетного счета в Банке - победителе, погашение кредита, уплата процентов и иных платежей, предусмотренных Договором, может осуществляться путем безакцептного списания Банком денежных средств со Счета Заемщика открытого в Банке, на основании заранее данного акцепта, в следующие сроки:

* по погашению кредита – по мере наступления срока погашения, установленного Договором,
* по уплате процентов – не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором заканчивается соответствующий процентный период;
* по досрочному погашению кредита – в дату погашения, указанную в Заявлении Заемщика на полное/частичное досрочное погашение кредита.

3.5. Каждый кредит, предоставленный в счет кредитной линии, считается погашенным своевременно, если денежные средства в соответствующей сумме зачислены на счета Банка по учету кредита.

Кредитная линия в целом считается погашенной своевременно, если денежные средства в соответствующих суммах зачислены на соответствующие счета Банка.

Денежные требования Банка по Договору удовлетворяются в следующей очередности (в том числе независимо от указания Заемщиком назначения платежа в платежном поручении):

1. не уплаченные в срок проценты по Кредитной линии;
2. просроченная задолженность по Основному долгу;
3. проценты по Кредитной линии;
4. основной долг;
5. не уплаченные в срок комиссии;
6. комиссии по Кредитной линии.

3.6. Настоящим Заемщик безотзывно и безусловно предоставляет Банку право на предъявление расчетных документов на списание денежных средств со своих счетов в Банке, в случае их наличия, а также согласие (акцепт) Заемщика на оплату с указанных счетов расчетных документов Банка (право Банка на списание денежных средств).

4. Права и обязанности сторон

*4.1. Банк обязуется:*

4.1.1. Открыть Заемщику кредитную линию в пределах лимита задолженности, в срок и на условиях, указанных в настоящем Договоре.

4.1.2. Предоставлять Заемщику кредиты в счет кредитной линии в пределах неиспользованного лимита задолженности.

4.1.3. Не требовать от Заемщика досрочного возврата кредитов, предоставленных в счет открытой кредитной линии, при надлежащем исполнении Заемщиком обязательств по настоящему Договору и договорам, обеспечивающим исполнение обязательств по нему.

4.1.4. Осуществлять выдачу кредитов и исполнение платежных поручений Заемщика по настоящему договору не позднее 14-00 часов по местному времени.

4.1.5. Ежемесячно, в срок не позднее последнего рабочего дня каждого месяца до 9-00 по местному времени предоставлять Заемщику ведомость начисленных процентов на адрес электронной почты, указанной в п.6 Договора, с последующим предоставлением оригинала с подписью и печатью Банка.

*4.2. Банк имеет право:*

4.2.1. Требовать от Заемщика досрочного возврата кредитов, предоставленных в счет открытой кредитной линии, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по настоящему Договору и договорам, обеспечивающим исполнение обязательств по нему.

4.2.2. Отказать Заемщику в предоставлении кредитов при наличии неиспользованного лимита задолженности в случае невыполнения Заемщиком своих обязательств по кредитам, ранее полученным в рамках настоящего Договора.

4.2.3. Начислять и получать от Заемщика проценты за пользование кредитами, предоставленными в счет кредитной линии.

*4.3. Заемщик обязуется:*

4.3.1. Надлежащим образом выполнять следующие обязательства:

1) использовать кредитную линию исключительно по целевому назначению, в соответствии с Договором;

2) обеспечить возможность осуществления Банком контроля за целевым использованием кредитов, включая беспрепятственное ознакомление Банка с бухгалтерской отчетностью, договорными и иными документами Заемщика, имеющими отношение к получению кредитов и его использованию;

3) погасить (возвратить) кредиты, полученные в счет кредитной линии, в полной сумме в установленные Договором сроки, в том числе досрочно при направлении Банком соответствующего письменного уведомления в случае возникновения обстоятельств, изложенных в подпункте 4.2.1. Договора;

4) своевременно и полностью оплатить Банку проценты по Договору.

5) в случае внесения изменений в учредительные документы Заемщика предоставить Банку нотариально удостоверенные копии соответствующих документов в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты государственной регистрации изменений;

6) своевременно предоставлять Банку бухгалтерскую и прочую отчетность, в сроки предусмотренные пунктами 4.3.2., 4.3.3. Договора;

7) незамедлительно известить Банк в письменной форме о любом существенном факте (событии, действии), которые, по мнению Заемщика, могут существенно ухудшить его финансовое состояние или имущественное положение, повлиять на его платежеспособность, а также о мерах, предпринимаемых им для устранения последствий указанных событий, действий;

8) не раскрывать содержание Договора и любую информацию, относящуюся к его исполнению третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных Законодательством (обязательство Заемщика по защите конфиденциальной информации, возлагаемое на Заемщика настоящим Договором, не распространяется на общедоступную информацию, а также на информацию, которая станет известна третьим лицам не по его вине);

9) уведомлять Банк об открытии/закрытии расчетных счетов в других банках не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня подписания соответствующего договора;

10) надлежащим образом соблюдать все прочие условия Договора.

4.3.2. Предоставлять в Банк годовую бухгалтерскую отчетность в срок, не превышающий 10 рабочих дней с даты установленного Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" срока составления годовой бухгалтерской отчетности.

4.3.3. Предоставлять в Банк квартальную бухгалтерскую отчетность и расшифровки к ней, составленные по форме Заемщика по состоянию на 31 марта, 30 июня и 30 сентября в срок, не превышающий 30 рабочих дней с отчетной даты.

4.3.4. По запросу Банка предоставлять в срок, не превышающий 10 рабочих дней с даты получения соответствующего запроса, справки, характеризующие финансовое состояние Заемщика из налоговых органов, обслуживающих банков, а также иные финансовые справки, составленные по форме Заемщика.

4.3.5. Заемщик обязуется предоставлять Банку ежегодно до 30 июля текущего года за последний отчетный год аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности Заемщика за последний отчетный год.

4.3.6. В случае досрочной уплаты процентов за пользование кредитами, полученными в счет кредитной линии, предоставить Банку уведомление с указанием периода, за который осуществляется досрочная уплата процентов.

4.3.7. Документы бухгалтерской отчетности должны быть составлены и подписаны в соответствии с требованиями Законодательства. Годовая отчетность должна иметь отметку о ее получении налоговым органом по месту государственной регистрации Заемщика. Предоставляемые копии документов бухгалтерской отчетности должны быть заверены руководителем или иным уполномоченным лицом (с приложением документов, подтверждающих полномочия лица на заверение копий документов от имени Заемщика), прошиты и скреплены печатью Заемщика. В случае передачи в налоговый орган годовой отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи Банку дополнительно должны быть представлены копии протокола входного контроля бухгалтерской отчетности и квитанции о приеме отчетности, прошитые вместе с документами бухгалтерской отчетности и заверенные уполномоченным лицом Заемщика (с указанием информации о том, что отчетность передана в налоговый орган в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи).

4.3.8. В случае проведения проверки Банком России деятельности Банка, Заемщик по запросу Банка в срок, не превышающий 10 рабочих дней с даты получения соответствующего запроса, предоставляет документы (информацию), а также осуществляет иные действия, необходимые для ознакомления уполномоченным представителем Банка России с деятельностью Заемщика непосредственно на месте.

*4.4. Заемщик имеет право:*

4.4.1. На получение кредитов в счет кредитной линии в пределах неиспользованного лимита задолженности по кредитной линии в течение установленного срока.

4.4.2. Досрочного возврата кредитов, полученных в счет кредитной линии, уплаты процентов за пользование кредитом, без уплаты комиссий и штрафов за досрочное погашение, уведомив Банк о намерении досрочного погашения не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до предполагаемой даты досрочного погашения.

4.4.3. Досрочного расторжения кредитного договора при условии полного исполнения обязательств по погашению основного долга, уплате процентов и комиссий по кредитному договору, уведомив Банк о намерении досрочного расторжения договора не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты досрочного погашения без оформления дополнительного соглашения о расторжении кредитного договора.

5. Прочие условия

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до исполнения сторонами всех обязательств по настоящему Договору.

5.2. При изменении реквизитов Сторон (наименование, адрес, обслуживающий банк и т.п.), а также в случае их реорганизации, Стороны обязаны уведомить друг друга о предстоящих изменениях и реорганизации.

В случае ликвидации Заемщика, а также в случае возбуждения в отношении него процедуры банкротства, Заемщик обязан в течение пяти рабочих дней с момента принятия решения о ликвидации или вынесения Арбитражным судом определения о принятии заявления о банкротстве уведомить Банк, об указанных фактах.

5.3. Любое сообщение (уведомление, извещение, запрос, требование и т.д.), направляемое Сторонами друг другу по Договору, должно быть совершено в письменной форме, подписано уполномоченным лицом и направлено посредством курьерской, почтовой связи, заказным письмом с уведомлением о вручении по адресам, указанным в настоящем Договоре, либо вручено под расписку.

В целях оперативности допускается направление сообщения:

- посредством факсимильной связи;

- посредством электронной почты, адреса которой указаны в договоре.

Любое сообщение, направленное по факсу или электронной почте, должно быть затем направлено адресату в порядке, изложенном в абзаце 1 настоящего пункта;

При направлении сообщений моментом получения таких сообщений Стороной настоящего Договора считается любая из ранее наступивших нижеперечисленных дат:

1) дата, указанная в уведомлении о вручении сообщения, направленного по почте заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;

2) дата, указанная на копии сообщения Стороной Договора (ее представителем или уполномоченным лицом) при вручении сообщения (в том числе при вручении сообщения, направленного с нарочным);

3) дата отказа от получения сообщения, если этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи;

4) дата получения сообщения Стороной посредством факсимильной связи или электронной почты считается дата в рамках рабочего времени Стороны. Сообщения, поступившие после рабочего времени Стороны считается полученными следующим рабочим днем.

5.4. Сведения о Заемщике по настоящему договору передаются в бюро кредитных историй в соответствии с положениями Федерального закона «О кредитных историях» от 30.12.2004 №218-ФЗ (ред. От 03.07.2016).

5.5. Правоотношения, не урегулированные настоящим Договором, разрешаются в соответствии с действующим законодательством.

5.6. Споры по настоящему Договору рассматриваются Арбитражным судом Алтайского края.

6. Подписи сторон

|  |  |
| --- | --- |
| БАНК | ЗАЕМЩИК |

|  |  |
| --- | --- |
|  | АО "Алтайкрайэнерго"  Адрес местонахождения: 656002, Алтайский край,  г. Барнаул, ул. Воровского, 163  Почтовый адрес: 656002, Алтайский край,  г. Барнаул, ул. Воровского, 163  Телефон: (3852) 24-56-73, 35-90-02, факс: 24-54-43,  e-mail: [ls\_savenko@altke.ru](mailto:ls_savenko@altke.ru)  ИНН / КПП 2224132840 / 220250001  ОГРН 1092224002331  р/с 40702810702000001961 в Алтайском отделении №8644 ПАО Сбербанк  к/с 30101810200000000604 БИК 040173604 |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / |