



АССОЦИАЦИЯ
РЕГИОНАЛЬНЫХ
БАНКОВ
РОССИИ

2015 Стандартный кредитный договор для малого и среднего бизнеса

Содержание

Обращение	5
Примерные индивидуальные условия договора о предоставлении кредита субъектам малого и среднего предпринимательства.....	7
Примерные общие условия договора о предоставлении кредита субъектам малого и среднего предпринимательства.....	17
О применении стандартного кредитного договора в сфере МСП-кредитования	43

ОБРАЩЕНИЕ

к участникам рынка кредитования малого и среднего бизнеса

Развитие банковского кредитования — один из приоритетов в деятельности Ассоциации региональных банков России. Ведь среди всех видов банковских операций предоставление кредитов микро-, малому и среднему бизнесу (МСП-кредитование) является основной сферой деятельности банков-членов Ассоциации. По-прежнему актуальным здесь остается уменьшение правовых рисков, ускорение заключения сделок, упрощение понимания правовых последствий заемщиками, унификация механизмов государственной поддержки и создание вторичного рынка МСП-кредитов. Решение названных задач невозможно без совершенствования нормативно-правовой и договорной базы, а также широкого внедрения стандартной документации.

С начала 2012 года рабочая группа Ассоциации «Россия» при поддержке Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) начала подготовку стандартного кредитного договора для кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Исходной идеей было стремление упростить для кредиторов процесс изменения кредитной документации с учетом новых подходов судебной практики. Не менее важным мотивом для стандартизации представляется также возможность секьюритизации однородных кредитных требований. Для многих банков такие сделки открывают единственный канал рефинансирования МСП-кредитов. С вступлением в силу с 1 июля 2014 года Федерального закона от 21.12.2013 № 379-ФЗ возникла правовая база для проведения таких сделок в российском праве. Однако секьюритизация предъявляет повышенные требования к качеству кредитной документации банков и ее единообразию.

По мере работы над стандартным договором пришло понимание, что его использование будет востребованным также в программах поддержки малого и среднего бизнеса, реализуемых государственными институтами развития, — «МСП-банком», НКО «Агентство кредитных гарантий», региональными гарантийными фондами. Повышение уровня стандартизации кредитных портфелей увеличивает прозрачность сделок, упрощает использование гарантийных инструментов, закладывает основы для появления вторичного рынка кредитов, в том числе в форме структурированных облигаций. Аналогичные этапы при поддержке специализированного государственного Агентства более десяти лет назад проходил рынок ипотечного кредитования, что дало осязаемые результаты. По итогам сложного 2014 года именно сегмент ипотечного кредитования продемонстрировал наилучшие показатели роста.

Важнейшим драйвером изменения кредитной документация остается развивающееся законодательство. С 1 июня 2015 года вступают в силу существенные

новеллы в общей части обязательственного права, затрагивающие и кредитные соглашения. Разработчики стандартного договора постарались в полной мере учесть открывающиеся возможности, что также должно облегчить жизнь практикующим банкирам.

Семь банков предоставили свои кредитные соглашения для всестороннего анализа и использования при подготовке стандартного договора. С учетом их разнообразия разработчикам было непросто найти «золотую середину». Участники рабочей группы принимали во внимание опыт применения банками нового Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», установившего разделение договорных условий на общие и индивидуальные. К тому же приходилось учитывать особенности поведения заемщиков в рассматриваемых сделках. Малый бизнес, как и гражданин-потребитель, обычно не любит иметь дело с объемной договорной документацией: его способность к юридическому анализу существенно ограничена.

Выражаю сердечную благодарность всем участникам проекта, поддержавшим его, принимавшим непосредственное участие в его реализации, предоставившим свои устные и письменные комментарии, прежде всего, Европейскому Банку Реконструкции и Развития и его банкам-партнерам, МСП-банку и кредитным организациям, принимающим участие в реализации его кредитных программ, а также Фонду поддержки малого бизнеса, накопившему за более чем двадцать лет работы в России огромный практический опыт кредитования и щедро им делящемуся.

Заслуга в обобщении и сведении воедино всех высказанных предложений принадлежит юридической компании Dentons, которая взяла на себя миссию по написанию текста договора, сбору и анализу комментариев и замечаний, подготовленных остальными участниками. Важную роль в реализации проекта сыграла его инициатор и куратор от ЕБРР, старший банкир Инна Яббарова.

Подготовка Стандартного договора МСП-кредита является необходимым шагом для расширения финансового инструментария и развития программ государственной поддержки кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Речь идет не об ограничении банковских возможностей по конструированию собственной документации, а, напротив, о новом качестве кредитной сферы, предполагающем активное выведение кредитных портфелей на рынок капитала, расширение инструментов рефинансирования, творческое использование национального права. Надеюсь, что в конечном итоге стандартный договор послужит обеспечению малого и среднего бизнеса доступным и долгосрочным кредитом.

*Президент Ассоциации «Россия»,
Заместитель председателя Комитета
Государственной Думы по финансовому рынку*



А.Г. Аксаков



АССОЦИАЦИЯ
РЕГИОНАЛЬНЫХ
БАНКОВ
РОССИИ

**ПРИМЕРНЫЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТА
СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

ПРИМЕРНЫЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТА СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Настоящие Индивидуальные Условия, **вместе с Общими Условиями составляющие Кредитный Договор** о предоставлении кредита **субъектам малого и среднего предпринимательства**, разработаны по инициативе Ассоциации региональных банков России и Европейского Банка Реконструкции и Развития и открыты для использования всеми заинтересованными лицами. Для этой цели Общие и Индивидуальные Условия кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства опубликованы в сети Интернет на сайте Ассоциации региональных банков России по адресу *www.asros.ru*.

Подписывая настоящие Индивидуальные Условия, Заемщик подтверждает свое ознакомление с Общими Условиями и выражает свое согласие на заключение Кредитного Договора на условиях, предусмотренных Общими Условиями и настоящими Индивидуальными Условиями.

1. Кредитор

[Указать наименование банка]

2. Заемщик

[Указать наименование общества или ФИО и ОГРНИП индивидуального предпринимателя]

3. Счет Заемщика

[Указать реквизиты Счета, открытого у Кредитора]

4. Кредит

4.1. Сумма — *[указать]*

- 4.2. Валюта — [указать]
- 4.3. Форма — [возобновляемая кредитная линия] [невозобновляемая кредитная линия] [срочный кредит]
- 4.4. [Лимит выдачи] [Лимит единовременной задолженности] [Сумма Кредита] — [указать сумму в рублях цифрами и прописью]
- 4.5. Период Выборки — [указать период, в течение которого Кредит может быть выдан траншами в случае открытия невозобновляемой кредитной линии]
- 4.6. Цель кредитования — [указать цель] [пополнение оборотных средств]
- 4.7. Дата Окончательного Погашения — [указать последнюю дату погашения в соответствии с графиком или дату закрытия кредитной линии]

5. Документы для выборки Кредита

- 5.1. Оригиналы Финансовых Документов.
- 5.2. Документы, предоставляемые индивидуальными предпринимателями:
 - (i) Свидетельство о государственной регистрации Заемщика — индивидуального предпринимателя (удостоверенная Заемщиком копия).
 - (ii) Документы, подтверждающие статус субъекта МСП (удостоверенные Заемщиком копии).
 - (iii) Паспорт Заемщика (все страницы) (удостоверенная Заемщиком копия).
 - (iv) Копии лицензий (при наличии) (удостоверенная Заемщиком копия).
- 5.3. Документы, предоставляемые юридическими лицами:
 - (i) Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ), выданная в отношении Заемщика не позднее, чем за один (1) месяц до подачи Заявки (оригинал).
 - (ii) Устав Заемщика в действующей редакции, включая все внесенные изменения и дополнения, содержащий основной государственный

- регистрационный номер (ОГРН) Заемщика и государственный регистрационный номер о регистрации соответствующей редакции учредительного документа или дату регистрации (удостоверенная Заемщиком копия).
- (iii) Свидетельство о государственной регистрации Заемщика (удостоверенная Заемщиком копия).
 - (iv) Свидетельство о постановке Заемщика на налоговый учет (удостоверенная Заемщиком копия).
 - (v) Документы, подтверждающие статус субъекта МСП (удостоверенные Заемщиком копии).
 - (vi) Свидетельство о внесении сведений в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года (удостоверенная Заемщиком копия).
 - (vii) Паспорта учредителей Заемщика, лиц, имеющих право подписи документов от имени Заемщика (руководителя, главного бухгалтера) (все страницы) (удостоверенная Заемщиком копия).
 - (viii) Решение/протокол о назначении на должность единоличного исполнительного органа Заемщика (удостоверенная Заемщиком копия).
 - (ix) Приказ по форме Т-1 о назначении главного бухгалтера, или приказ о возложении обязанностей по ведению бухгалтерского учета на руководителя Заемщика (в связи с отсутствием в организации главного бухгалтера) или договор о передаче функций по ведению бухгалтерского учета (удостоверенная Заемщиком копия).
 - (x) Положения об органах управления Заемщика (удостоверенная Заемщиком копия).
 - (xi) Список участников или выписка из реестра акционеров Заемщика на дату подачи Заявки и на дату избрания единоличного исполнительного органа или совета директоров.
 - (xii) Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Заемщика (выписка из реестра акционеров), составленный на дату подачи документов и на дату созыва общего собрания акционеров, на котором одобрено:

- a. избрание единоличного органа или совета директоров; и
 - b. получение Кредита (удостоверенная Заемщиком копия);
- (xiii) Уведомление о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и отчеты о выпуске ценных бумаг Заемщика (удостоверенная Заемщиком копия).
- (xiv) Протокол об избрании совета директоров (наблюдательного совета) Заемщика, если применимо (удостоверенная Заемщиком копия).
- 5.4. Лицензии, выданные Заемщику, если применимо (удостоверенная Заемщиком копия).
- 5.5. Документы, подтверждающие право на помещение по местонахождению Заемщика (удостоверенная Заемщиком копия).
- 5.6. Финансовая отчетность:
- (i) бухгалтерский баланс (Форма № 1) на две последние отчетные даты прошедший отчетный год (удостоверенная Заемщиком копия);
 - (ii) отчет о финансовых результатах Заемщика с отметкой ИФНС (в случае отправки в ИФНС в электронном виде — приложение копий протокола входного контроля) на две последние отчетные даты / прошедший отчетный год (удостоверенная Заемщиком копия);
 - (iii) оригинал списка дебиторов и кредиторов, составленный Заемщиком с указанием наименования контрагента, суммы, даты возникновения и даты погашения задолженности (при наличии дебиторской / кредиторской задолженности); [и
 - (iv) складская справка о размере товарно-материальных запасов в цене приобретения (удостоверенная Заемщиком копия);]
- 5.7. Копии действующих кредитных договоров и договоров займа Заемщика с графиками погашения.
- 5.8. [**].
- 5.9. Оригинал заявки на выборку Кредита по форме, приведенной в приложении.

6. Проценты

- 6.1. **Процентная ставка** — [фиксированная в размере [●] процентов годовых] [плавающая, рассчитываемая как сумма Базовой Ставки и Маржи в размере [●] процентов годовых]
- 6.2. **Дата Выплаты Процентов** — [указать определенное число каждого/соответствующего календарного месяца]
- 6.3. **Процентный Период** — [один месяц] [календарный квартал]

7. Порядок возврата Кредита

- 7.1. Кредит возвращается в соответствии с пунктом [4.1] [4.2] [4.3] Общих Условий [согласно следующему графику:]

Дата погашения	Размер основного долга, подлежащего погашению

- 7.2. После каждого случая досрочного погашения основного долга в соответствии со статьей 4 Общих Условий Кредитор обязуется незамедлительно довести до сведения Заемщика новый график погашения одним из способов, предусмотренных статьей 16 Общих Условий.

8. Обеспечение по Кредиту

- 8.1. **Список обеспечительных документов** — [поручительство [указать наименование или ФИО поручителя]] [зalog [указать вид] имущества] [независимая гарантия [указать наименование банка]] [Агентства кредитных гарантий] [зalog банковского счета]

Залог

- 8.2. **Порядок заключения** — [до первой выборки] [в течение [указать срок] после подписания Кредитного Договора]
- 8.3. **Форма договора** — по стандартной форме Кредитора с учетом условий, определенных настоящими Индивидуальными Условиями [с обязательным нотариальным удостоверением за счет залогодателя]
- 8.4. **Залоговый дисконт** — [указать]

8.5. Страхование предмета залога — [требуется] [не требуется]

(i) Страховая компания — [указать]

(ii) Сумма страхового возмещения — [указать]

(iii) Срок страхования — [указать]

(iv) Бенефициар — [указать]

(v) Иные условия — [указать]

8.6. Порядок обращения взыскания — [судебный] [внесудебный]

8.7. Регистрация [уведомления о залоге в течение [3 (трех) рабочих дней] [ипотеки в течение [5 (пяти)] [18 (восемнадцать)] дней] –] силами и за счет залогодателя

Поручительство

8.8. Порядок заключения — [до первой выборки] [в течение [указать срок] после подписания Кредитного Договора]

8.9. Сумма — [указать]

8.10. Срок — [указать]

8.11. Иные существенные условия — [указать]

Независимая гарантия [Агентства кредитных гарантий]

8.12. [...]

9. Одностороннее изменение условий Кредитного Договора

Кредитор вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки, в случаях, предусмотренных пунктом 5.3 Общих Условий.

10. Вознаграждение Кредитора, не зависящее от срока Кредита

Заемщик обязуется уплатить Кредитору сумму вознаграждения в соответствии с пунктом (ами) [6.1.1] [6.1.2] [6.1.3] Общих Условий в течение [5 (пяти) рабочих дней] с даты выставления Кредитором соответствующего счета.

11. Адреса и реквизиты сторон

Кредитор

[указать наименование, юридический и почтовые адреса, корреспондентский счет и пр.]

Электронный адрес для отправки уведомлений в соответствии со статьей 16 Общих Условий — *[указать]*

Заемщик

[указать наименование, юридический и почтовые адреса, ИНН, КПП, ОГРН]

Электронный адрес для отправки уведомлений в соответствии со статьей 16 Общих Условий — *[указать]*

Форма заявки на выборку Кредита

[Распечатывается на бланке Заемщика]

Кому: [**]

От: [**]

Дата: [**]

Уважаемые господа!

Кредитный Договор № [**] от [**]

1 Настоящая заявка на выборку Кредита направляется в соответствии с пунктом 3.1 Общих Условий.

2 Термины, определенные в Кредитном Договоре, в настоящей заявке имеют те же значения, что и в Кредитном Договоре.

3 Мы просим предоставить нам Кредит в соответствии со следующими условиями:

Дата выборки: [**];

Сумма выборки: [**];

4 Мы подтверждаем, что на дату настоящей заявки все условия выборки Кредита, указанные в пункте 3.1 Общих Условий, выполнены, а заверения, представленные в статье 9 Общих Условий, остаются верными.

С уважением,

[подпись уполномоченного представителя Заемщика]



АССОЦИАЦИЯ
РЕГИОНАЛЬНЫХ
БАНКОВ
РОССИИ

**ПРИМЕРНЫЕ ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТА
СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Содержание

1	Общие положения	19
2	Предмет Кредитного Договора	21
3	Условия выборки Кредита	21
4	Порядок возврата Кредита	22
5	Проценты	24
6	Вознаграждение Кредитора, не зависящее от срока Кредита	26
7	Возмещение расходов и потерь Кредитора	27
8	Порядок осуществления платежей	27
9	Заверения об обстоятельствах	29
10	Обязательства Заемщика	31
11	Случаи неисполнения обязательств	34
12	Обеспечение по Кредиту	35
13	Ответственность Заемщика за неисполнение обязательств	36
14	Порядок разрешения споров	37
15	Замена Сторон	37
16	Уведомления	38
17	Изменение условий Кредитного Договора	39
18	Конфиденциальность	39
	Приложение 1	41

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Настоящие примерные общие условия (далее – **Общие Условия**) кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, а также примерные индивидуальные условия кредитования (далее – **Индивидуальные Условия**), разработаны по инициативе Ассоциации региональных банков России и Европейского Банка Реконструкции и Развития и открыты для использования всеми заинтересованными лицами. Для этой цели Общие и Индивидуальные Условия кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства опубликованы в сети Интернет на сайте Ассоциации региональных банков России по адресу www.asros.ru.

Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства осуществляется на основании кредитного договора, который состоит из настоящих Общих Условий и Индивидуальных Условий, согласованных между банком-кредитором и заемщиком.

1 Общие положения

1.1 Термины

Термины, используемые в Общих Условиях и Индивидуальных Условиях, если они не определены в тексте, определены в Приложении 1 к настоящим Общим Условиям.

1.2 Толкование

1.2.1 Если иное не следует из контекста, ссылка на месяц означает период, начинающийся в один из дней календарного месяца и заканчивающийся в то же число следующего календарного месяца, за исключением того, что:

- (1) если соответствующее число не является рабочим днем, такой период заканчивается в следующий рабочий день (при наличии такового) данного месяца или (при его отсутствии) в предшествующий рабочий день;
- (2) если в таком месяце отсутствует соответствующее число, то такой период оканчивается в последний рабочий день этого месяца; и

- (3) если Процентный Период начинается в последний рабочий день месяца, то закончиться такой Процентный Период должен в последний рабочий день календарного месяца, в котором заканчивается данный Процентный Период.

1.2.2 Ссылка договор, документ или финансовый инструмент подразумевает такой договор, документ или финансовый инструмент со всеми внесенными в него в любой момент времени изменениями и дополнениями.

1.3 Соотношение Общих и Индивидуальных Условий¹

- 1.3.1 Настоящие Общие Условия разработаны в соответствии со статьей 427 Гражданского Кодекса РФ, являются примерными условиями кредитного договора и определяют общий порядок кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.
- 1.3.2 Индивидуальные (коммерческие) условия каждой кредитной сделки согласовываются Кредитором и Заемщиком в Индивидуальных Условиях, которые совместно с Общими Условиями составляют Кредитный Договор.
- 1.3.3 В случае противоречий между Общими Условиями и Индивидуальными Условиями последние имеют преимущественную силу.
- 1.3.4 В случае изменения Общих Условий Кредитор доводит новую редакцию Общих Условий до сведения Заемщика по средствам ее опубликования на электронной странице Кредитора в сети Интернет. Новая редакция Общих Условий применяется к взаимоотношениям Кредитора и Заемщика по истечении 30 дней, с момента ее опубликования указанным выше способом.
- 1.3.5 Кредитный Договор заключается путем согласования и подписания Заемщиком и Кредитором Индивидуальных Условий и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств. Датой Кредитного Договора считается дата подписания Заемщиком и Кредитором Индивидуальных Условий кредитной сделки.

¹ Мы стремимся избежать квалификации данного договора как договора присоединения, что могло бы теоретически в определенных условиях позволить заемщику оспорить его положений как обременительные, а также привести к недействительности третьей оговорки. Для этих целей мы прямо указываем, что данный договор содержит примерные условия в смысле ст. 427 ГК РФ. Кроме того, мы рекомендуем банкам-кредиторам в отношениях с клиентами избегать прямых ссылок на то, что Общие Условия кредитования не могут быть изменены (в том числе в соответствии с внутренними правилами банка). Мы также постарались исключить или ограничить любые явно обременительные для заемщика условия, чтобы снизить риск их оспаривания как положений договора присоединения (например, положения об одностороннем изменении банком процентной ставки).

2 Предмет Кредитного Договора

- 2.1 Кредитор обязуется предоставить Заемщику Кредит в размере, установленном в Индивидуальных Условиях, а Заемщик обязуется возвратить Кредитору полученную сумму Кредита и уплатить проценты на нее, а также исполнить иные обязательства предусмотренные Кредитным Договором.
- 2.2 Предоставление Кредита осуществляется в Период Выборки либо разовым зачислением денежных средств на расчетный счет Заемщика, либо путем выдачи нескольких траншей в рамках открытой Заемщику кредитной линии с лимитом выдачи или лимитом единовременной задолженности (согласовывается Сторонами в Индивидуальных Условиях)².
- 2.3 Заемщик обязуется использовать Кредит исключительно на цели, указанные в Индивидуальных Условиях и связанные с осуществлением Заемщиком предпринимательской деятельности. Не допускается использование кредитных средств для погашения существующей финансовой задолженности Заемщика перед третьими лицами, а также на предоставление займов.

3 Условия выборки Кредита³

- 3.1 Обязанность Кредитора по перечислению суммы Кредита (полностью или части) на Счет Заемщика наступает в Период Выборки по истече-

² При подготовке данного договора мы исходили из (1) текущего законодательного регулирования кредитных отношений, (2) сложившейся рыночной практики, в том числе практики банков-участников Ассоциации, чьи типовые договоры в большой степени были положены в основу данного проекта, (3) позиции ВАС РФ по спорным моментам судебной практики применения норм, регулирующих кредитные отношения; а также (4) изменений в ГК РФ, как уже вступивших или вступающих в силу в ближайшее время, так и находящихся в процессе обсуждения и доработки (например, изменений в главу 42 ГК РФ). На данный момент понятие «кредитной линии» не закреплено на законодательном уровне, как и основные особенности данного вида кредитного договора. Вступающие летом в силу изменения в Общую часть обязательственного права ГК РФ лишь косвенно затрагивают эту проблему. В частности, новые нормы ГК о рамочном договоре (ст. 429.1), опционе на заключение договора (ст. 429.2) и опционном договоре (ст. 429.3) в равной мере могут относиться к договору кредитной линии. Однако без специальных норм в главе 42 мы предвидим неясность в правовом регулировании, которая может быть разрешена лишь высшим судом, да и то лишь после того, как сформируется судебная практика по данному вопросу. К сожалению, разработанный и обсуждаемый в настоящее время проект изменений в часть вторую ГК РФ и отдельные законодательные акты (проект №47538-6/10) также не отвечает потребностям банковского сообщества в данном аспекте.

³ В целом данные положения о выборке Кредита имеют смысл в основном при открытии кредитной линии. Если же речь идет о единовременной выдаче полной суммы Кредита, Индивидуальные Условия могут содержать упрощенный порядок выдачи кредитных средств, например, в течение 5 рабочих дней после подписания Кредитного Договора.

нии 2 (двух) рабочих дней после выполнения Заемщиком следующих условий:⁴

- (1) передать Кредитору документы, перечисленные в Индивидуальных Условиях; и
- (2) направить Кредитору оригинал заявки на выборку Кредита по форме, приведенной в Индивидуальных Условиях.⁵

3.2 Кредитор удовлетворяет заявку Заемщика и перечисляет кредитные средства, если Заемщик должным образом выполнил все свои обязательства по Кредитному Договору, срок исполнения которых наступил к дате выдачи кредитных средств, не произошло существенного ухудшения финансового состояния Заемщика и отсутствуют иные обстоятельства, очевидно свидетельствующие о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.

3.3 При одновременной выдаче полной суммы Кредита условия, перечисленные в пункте 3.1, могут не применяться, что должно быть отражено в Индивидуальных Условиях.

4 Порядок возврата Кредита⁶

4.1 [Заемщик обязуется возвратить Кредит в полном размере в Дату Окончательного Погашения.] ИЛИ

⁴ Статьей 327.1 ГК, которая вступает в силу с 1 июня 2015 г., разрешен давнишний спор о возможности применения потестативных условий. Соответственно, включение таких условий в Кредитный Договор теперь соответствует не только рыночной практике, но и букве закона.

⁵ В силу недостаточного регулирования данного вида договора специальными нормами ГК, остается большая доля неопределенности в отношении правовой природы договора кредитной линии. В силу чего заявка на выборку Кредита может рассматриваться либо как отдельный договор (и даже как заявка, которая прямо упомянута в ст. 429.1) в контексте рамочного договора, либо как основной договор, заключенный на основании опциона (ст. 429.2), либо как заявление требования на основе опциона (ст. 429.3). На наш взгляд, ни один из этих вариантов не подходит на 100%, т.е. является компромиссным. При этом не исключена возможность в Кредитном Договоре (Общих Условиях) сделать ссылку на какую-то из указанных статей ГК и таким образом определить природу договорных отношений сторон.

⁶ Пункты в квадратных скобках предполагают определенную вариативность порядка погашения Кредита. Кредитор может предпочесть описать все возможные варианты в Общих Условиях (то есть оставить все пункты в квадратных скобках), а в Индивидуальных Условиях каждой конкретной сделки определять применимость того или иного варианта. Либо можно сразу в Общих Условиях ограничить порядок погашения одним или двумя представленными вариантами (в зависимости от практики конкретного Кредитора).

- 4.2 [Заемщик обязуется погашать задолженность по Кредиту в Даты Выплаты Процентов и в Дату Окончательного Погашения, при этом первый платеж в погашение задолженности по Кредиту Заемщик совершает в Дату Выплаты Процентов, наступающую [указать дату с учетом льготного периода, в течение которого Заемщик имеет право не возвращать основную сумму долга] с даты Кредитного Договора, а последующие платежи в целях погашения задолженности по Кредиту должны совершаться в каждую последующую Дату Выплаты Процентов. Последний платеж в целях погашения задолженности по Кредиту Заемщик совершает в Дату Окончательного Погашения.] ИЛИ
- 4.3 [Заемщик обязуется возвращать Кредит в соответствии с графиком погашения, предусмотренным в Индивидуальных Условиях.]
- 4.4 [По истечении Периода Выборки] при условии направления Кредитору предварительного уведомления не менее, чем за [●] рабочих дней] Заемщик вправе досрочно вернуть Кредит полностью или частично с одновременной выплатой всех начисленных на эту сумму процентов, а также в указанных ниже случаях, с возмещением Кредитору потерь в соответствии с пунктом 4.5 настоящих Общих Условий.
- 4.5 [Одновременно с платежом по досрочному возврату Кредита Заемщик обязан возместить Кредитору потери в смысле статьи 406.1 ГК⁷, связанные с досрочным возвратом Кредита (полностью или частично), в случае если он возвращает Кредит не в последний день Процентного Периода, в размере, который определяется как разница между:
- 4.5.1 суммой процентов, которую Кредитор мог бы получить за период с даты досрочного возврата Кредита до последнего дня Процентного Периода, если бы соответствующий платеж в целях возврата Кредита был бы совершен в последний день такого Процентного Периода; и

⁷ В основу данного положения положена новая норма статьи 406.1 ГК о возмещении потерь, возникших в случае наступления определенных в договоре обстоятельств. Согласно упомянутой норме, которая вступает в силу с 1 июня 2015 г., стороны обязательства вправе предусмотреть обязанность одной стороны возместить имущественные потери другой стороны, возникшие в случае наступления определенных в соглашении обстоятельств и не связанные с нарушением обязательства его стороной. Что немаловажно, суд не вправе уменьшить размер возмещения потерь, предусмотренный договором (за исключением случаев, когда получающая сторона умышленно содействовала увеличению размера потерь). Однако следует помнить, что норма статьи 406.1 общая, а выплата в связи с досрочным погашением кредита – это частный случай, который может получить собственное специальное регулирование в рамках главы 42 ГК, изменения в которую сейчас как раз находятся в процессе рассмотрения и обсуждения. В текущем проекте изменений, однако, вопрос с комиссией за досрочное погашение не решен. Если ситуация такой и останется, имеет смысл полагаться и ссылаться именно на статью 406.1 ГК, которая, как нам кажется, в значительной мере отражает существо и природу комиссии за досрочное погашение кредита.

- 4.5.2 суммой процентов, которую Кредитор мог бы получить, разместив досрочно возвращенную сумму Кредита на депозит в одном из ведущих банков на московском межбанковском рынке на срок, начинающийся на следующий рабочий день после получения такой суммы от Заемщика и заканчивающийся в последний день соответствующего Процентного Периода.]⁸

ИЛИ

- [4.5 Одновременно с платежом по досрочному возврату Кредита Заемщик обязан возместить Кредитору потери в смысле статьи 406.1 ГК, связанные с досрочным возвратом Кредита в размере [$\bullet\%$] от суммы досрочно возвращаемого Кредита.]⁹
- 4.6 При частичном досрочном погашении Кредита, платеж будет использован для погашения части основного долга, сроки выплаты которой наступают в порядке [календарной очередности][, обратном календарной очередности].

5 Проценты

- 5.1 Заемщик обязуется в каждую Дату Выплаты Процентов выплачивать проценты за пользование Кредитом по годовой фиксированной или плавающей процентной ставке¹⁰, указанной в Индивидуальных Условиях. Если ставка процентов по Кредиту плавающая, она складывается из Базовой Ставки и Маржи¹¹.
- 5.2 [В случае если в соответствии с Индивидуальными Условиями процентная ставка по Кредиту является плавающей ставкой, Кредитор обязан

⁸ Этот вариант пункта 4.5 следует использовать в случае кредитования под переменную процентную ставку.

⁹ Данный вариант пункта 4.5 подойдет для кредитования по фиксированной ставке.

¹⁰ Новая редакция статьи 809 ГК, которая сейчас находится в процессе обсуждения, предлагает использовать термины «постоянная» и «переменная» процентная ставка. При этом Банк России пользуется терминами «фиксированная» и «плавающая» процентная ставка (см. например Положение «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» от 26 июня 1998 г. N 39-П). Хотелось бы, чтобы использование терминологии было упорядочено, однако, если этого не произойдет, предлагаем все же ориентироваться на ГК.

¹¹ Здесь также как и с вариантами погашения Кредита описываем все возможные варианты исчисления процентной ставки. При этом выбор конкретного варианта отражается в Индивидуальных Условиях.

уведомлять Заемщика о размере процентной ставки и сумме начисленных за соответствующий Процентный Период процентов за один рабочий день по Даты Выплаты Процентов.]¹²

- 5.3 Кредитор вправе изменить (уменьшить или увеличить) процентную ставку по Кредиту в случае наступления событий, которые, по его мнению, могут существенно (а) отрицательно повлиять на способность Заемщика обслуживать Кредит, и/или (б) увеличить стоимость привлекаемых Кредитором ресурсов для осуществления своей кредитной деятельности, в том числе в случае существенного изменения ключевой ставки Банка России и/или существенного изменения показателя инфляции, публикуемого Банком России, при условии, что:
- 5.3.1 под существенным изменением понимается изменение на [10%] и более;
 - 5.3.2 изменение процентной ставки в соответствии с настоящим пунктом 5.3 не может быть более чем на [50%] одновременно; и
 - 5.3.3 изменение процентной ставки в соответствии с настоящим пунктом 5.3 не может быть чаще чем [один раз в квартал].¹³
- 5.4 Об изменении процентной ставки Кредитор письменно уведомляет Заемщика не менее чем за 20 (двадцать) дней до даты предполагаемого изменения, указав в уведомлении измененный размер процентной ставки, причину, с которой связано изменение, и дату, с которой начнет применяться измененная процентная ставка.
- 5.5 В случае несогласия Заемщика с измененной процентной ставкой, о чем он обязан незамедлительно известить Кредитора, Заемщик обязуется в течение 30 (тридцати) дней со дня получения им уведомления, указанного в пункте 5.3[4] выше, досрочно погасить Кредит, а также начисленные проценты вместе с другими суммами, подлежащими выплате Кредитору по Кредитному договору. [Во избежание сомнений установленная пунктом 4.5 настоящих Общих Условий плата, направленная на возмещение потерь Кредитора в связи с досрочным погашением Кредита, в данном

¹² Кредитор вправе отказаться от данного положения, если оно покажется ему обременительным. Однако, при плавающей ставке такое положение имеет смысл.

¹³ В данном положении предпринята попытка осмыслить позицию ВАС в отношении прав кредитора в одностороннем порядке изменять условия кредитования, выраженную в пункте 3 Информационного Письма №147 от 13.09.2011. В частности, ВАС в 2011 году сказал, что при реализации такого права банк должен действовать, исходя из принципов разумности и добросовестности. Кредитор вправе пересмотреть предложенные здесь базовые ограничения и квалификации права на одностороннее изменение условий, помня при этом об общем требовании действовать разумно и добросовестно.

случае [не] применяется.] Если досрочное погашение не будет осуществлено Заемщиком в указанный срок, измененная процентная ставка начинает применяться со дня, следующего за днем, в который истекает указанный выше 30-дневный период.

- 5.6 Проценты по Кредиту начисляются ежедневно на сумму остатка основного долга по Кредиту, учитываемого Кредитором на ссудном счете Заемщика. При начислении процентов количество дней в году принимается за 365 или 366 соответственно действительному количеству календарных дней в году.
- 5.7 Продолжительность Процентных Периодов и Даты Выплаты Процентов определяются Индивидуальными Условиями.

6 Вознаграждение Кредитора, не зависящее от срока Кредита

- 6.1 Заемщик обязуется уплатить Кредитору в соответствии с Индивидуальными Условиями кредитной сделки следующие виды вознаграждения, не связанного со сроком Кредита¹⁴:

- 6.1.1 [Вознаграждение за рассмотрение заявления о предоставлении Кредита в размере [●], подлежащее уплате либо в течение [●] дней после подписания Кредитного Договора, либо за [●] дней до первой выборки Кредита, в зависимости от того, что наступит раньше.]¹⁵

¹⁴ Применимость к конкретной сделке того или иного вида вознаграждения отражается в Индивидуальных Условиях. Мы рекомендуем, чтобы все возможные виды вознаграждения Кредитора были указаны в Общих Условиях даже в тех случаях, если в своей практике Кредитор не применяет ни одного из них. Это важно сделать в целях упорядочения и стабилизации практики по применению различных комиссий.

¹⁵ В настоящий момент и до тех пор, пока комиссии по кредитному договору не будут урегулированы на законодательном уровне, остается правовая неопределенность с их статусом и легитимностью. Текущий проект изменений в главу 42 ГК предусматривает включение в ст. 819 «иных платежей за оказание услуг, создающих отдельное имущественное благо для заемщика, в том числе за открытие кредитной линии». На практике (а в основу данного проекта договора положены договоры, которые банки-участники Ассоциации используют в своей текущей деятельности по кредитованию субъектов МСП) в договорах кредитной линии используется два вида вознаграждения – единовременная комиссия за открытие кредитной линии, а также регулярная комиссия за поддержание кредитной линии. Исходя из текущей судебной практики и позиции ВАС, озвученной в Информационном Письме №147, трудно с уверенностью говорить возможной реакции суда на данные виды вознаграждения, особенно в ситуации, когда взимаются они оба одновременно. В целом, из 147 Информационного Письма и последующей практики видно, что суды благосклонно относятся к комиссии, взимаемой за открытие (или поддержание) кредитной линии «при доказанности несения банком финансовых издержек при предоставлении заемщику возможности в определенный срок и в определенном размере получить в будущем денежные средства в рамках заключенного договора об открытии кредитной линии».

- 6.1.2 Вознаграждение [за поддержание лимита кредитной линии в течение Периода Выборки] в размере [●] процентов годовых от суммы невыбранного Кредита; данное вознаграждение начисляется в Период Выборки и уплачивается в [последний день каждого месяца в течение Периода Выборки] ИЛИ [Даты Выплаты Процентов] ИЛИ [последний день Периода Выборки]. [В случае если Заемщик отказывается от получения Кредита или его части, вознаграждение рассчитывается исходя из суммы Кредита, от которой Заемщик отказался, и выплачивается Кредитору не позднее рабочего дня, следующего за датой отказа от суммы Кредита или его части.]¹⁶
- 6.1.3 [Вознаграждение за рассмотрение и внесение изменений в Кредитный Договор по инициативе Заемщика в размере [●], подлежащее уплате в течение [●] дней после подписания соответствующего дополнительного соглашения к Кредитному Договору, отражающего запрошенные Заемщиком изменения.]

7 Возмещение расходов и потерь Кредитора

- 7.1 В течение 3 (трех) рабочих дней по получении соответствующего требования Заемщик обязан возместить Кредитору сумму всех документально подтвержденных расходов, возникших у Кредитора в связи с наступлением Случая Неисполнения и принудительным исполнением любого Финансового Документа или защитой Кредитором своих прав по Финансовым Документам.
- 7.2 Заемщик также обязуется возместить Кредитору потери, связанные с досрочным возвратом Кредита (полностью или частично) в порядке, предусмотренном пунктом 4.5 настоящих Общих Условий.

8 Порядок осуществления платежей

- 8.1 Выдача Кредита осуществляется путем перечисления денежных средств на Счет Заемщика. Датой выдачи Кредита (и каждой его части, соответственно) является дата зачисления денежных средств на Счет.

¹⁶ Данный вид вознаграждения можно было бы трактовать в контексте новой ст. 429.3 ГК РФ (Опционный договор) как плату за право заявить требование по опционному договору. Однако опять же, нам кажется, что в силу специфики кредитного договора и важности для сторон (как показала практика) вопроса о начислении банком комиссий, было бы правильнее урегулировать комиссии в главе 42 ГК. Пока же текст поправок в главу 42 ГК лишь вскользь упоминает «иные платежи за оказание услуг, создающих отдельное имущественное благо для заемщика, в том числе за открытие кредитной линии». Этого ни в коей мере не достаточно для стабильного функционирования финансового рынка, особенно в виду не проходящих разногласий, как между участниками рынка, так и между судебными органами относительно их существа и легитимности.

- 8.2 Настоящим Заемщик заранее дает акцепт (в соответствии с Положением Центрального Банка РФ №383-П о правилах осуществления перевода денежных средств от 29.04.2014) на списание Кредитором без дополнительного распоряжения Заемщика денежных средств со Счета, а также с других счетов, открытых Заемщиком у Кредитора, в счет возврата Кредита (в том числе досрочного в соответствии с поданным Заемщиком заявлением о досрочном возврате), уплаты начисленных процентов, а также иных платежей, установленных Кредитным Договором, включая комиссии и неустойки, при наступлении срока соответствующего платежа, установленного Кредитным Договором, а также в случае предъявления Кредитором требования о досрочном возврате Кредита в соответствии со статьей 11 (*Случаи неисполнения обязательств*) настоящих Общих Условий. В дату платежа Заемщик обязан обеспечить наличие на Счете суммы в размере, необходимом для выполнения платежа, срок которого настал в соответствии с условиями Кредитного Договора. При этом в первую очередь Кредитор списывает средства со Счета, а в случае отсутствия на Счете необходимой суммы в полном объеме, – дополнительно с других счетов Заемщика, открытых у Кредитора.
- 8.3 Если день, в который Заемщик должен произвести платеж по Кредитному Договору, является нерабочим днем, то платеж должен быть произведен в следующий рабочий день. Если согласно настоящему пункту 8.3 срок исполнения любого денежного обязательства по Кредитному Договору переносится на следующий рабочий день, все проценты, комиссии и неустойки продолжают начисляться в течение нерабочих дней вплоть до рабочего дня, когда Заемщик фактически произвел платеж во исполнение соответствующего денежного обязательства.
- 8.4 Все платежи, причитающиеся от Заемщика по Кредитному Договору, производятся Заемщиком без права зачета встречных требований, вычетов или удержаний любого рода со стороны Заемщика. Кредитор вправе проводить зачет встречных требований при расчетах с Заемщиком.
- 8.5 В случае недостаточности произведенного Заемщиком платежа для исполнения его обязательств в полном объеме Кредитор использует полученные от Заемщика денежные средства для погашения задолженности Заемщика перед Кредитором в следующей очередности:
- 8.5.1 для возмещения затрат и расходов Кредитора по получению от Заемщика надлежащего исполнения по Кредитному Договору (при наличии);
 - 8.5.2 для погашения просроченной задолженности по уплате процентов по Кредиту;
 - 8.5.3 для погашения задолженности по уплате процентов, начисленных на просроченную задолженность по основному долгу по Кредиту;

- 8.5.4 для погашения срочной задолженности по уплате процентов по Кредиту;
 - 8.5.5 для погашения просроченной задолженности по основному долгу по Кредиту;
 - 8.5.6 для погашения срочной задолженности по основному долгу по Кредиту (в соответствии с графиком погашения основному долга);
 - 8.5.7 для оплаты неустоек, предусмотренных Кредитным Договором.
- 8.6 Кредитор вправе по собственному усмотрению изменить предусмотренную пунктом 8.5 очередность погашения задолженности Заемщика перед Кредитором с учетом положений применимого законодательства.
- 8.7 Неустойки, предусмотренные Кредитным Договором, начисляются со дня, следующего за днем, когда соответствующее обязательство должно было быть исполнено, по день, когда соответствующее обязательство должным образом исполнено и/или нарушение устранено Заемщиком, либо, если нарушение не устранено и Кредитор предъявил Заемщику требование о досрочном возврате Кредита в соответствии со статьей 11 (Случаи неисполнения обязательств) настоящих Общих Условий, до дня полного погашения Заемщиком всей задолженности перед Кредитором в соответствии с предъявленным требованием.
- 8.8 При начислении неустойки, исчисляемой в процентах годовых, количество дней в году принимается за 365 или 366 соответственно действительному количеству календарных дней в году.

9 Заверения об обстоятельствах

- 9.1 При заключении Кредитного Договора Кредитор полагается на достоверность нижеприведенных заверений Заемщика об обстоятельствах, каждое из которых имеет значение для заключения Кредитного Договора и его исполнения в смысле статьи 431.2 Гражданского кодекса.
- 9.1.1 Заемщик в установленном порядке зарегистрирован в соответствии с законодательством Российской Федерации.
 - 9.1.2 Заемщик обладает правоспособностью и необходимыми полномочиями для заключения и исполнение Финансовых Документов (стороной которых он является) и предусмотренных ими сделок; Заемщик получил все необходимые одобрения и разрешения на заключение и исполнение Финансовых Документов.

- 9.1.3 Заключение и исполнение Заемщиком Финансовых Документов (стороной которых он является) и предусмотренных ими сделок не противоречит:
- (1) законодательству;
 - (2) его учредительным и иным внутренним документам;
 - (3) решениям его органов управления, судов или органов власти; и
 - (4) каким-либо договорам и соглашениям, ранее заключенным им с третьими лицами.
- 9.1.4 Ведение хозяйственной деятельности Заемщика осуществляется в соответствии с действующим законодательством. Заемщик своевременно сдает налоговую отчетность и платит налоги в сроки и в объеме, предусмотренном законодательством.
- 9.1.5 Результатом заключения Финансовых Документов или исполнения предусмотренных ими сделок не станет возникновение событий и обстоятельств, перечисленных в статье 11 (*Случаи неисполнения обязательств*) настоящих Общих Условий, а также дефолта (неисполнения обязательств) по любому иному договору или соглашению, ранее заключенному Заемщиком с Кредитором или третьими лицами.
- 9.1.6 Последняя финансовая отчетность Заемщика, предоставленная Кредитору, во всех существенных отношениях достоверно отражает его финансовое положение на дату ее составления. Кредитору предоставлена полная информация об имеющихся у Заемщика обязательствах на дату заключения Кредитного Договора и на дату каждой выборки Кредита.
- 9.1.7 Кредитору предоставлена полная информация об участии Заемщика (в качестве любой стороны) в судебных, третейских и административных разбирательствах либо проведении в отношении него (для Заемщиков – физических лиц) или его должностных лиц или участников/акционеров (для Заемщиков – юридических лиц) следственных действий.
- 9.1.8 Заемщик не скрыл от Кредитора сведений и обстоятельств, которые при обнаружении могли бы негативно повлиять на решение Кредитора о предоставлении Кредита Заемщику.

- 9.2 Заемщик обязуется безотлагательно, но в любом случае не позднее следующего рабочего дня после соответствующего события или дня, когда он узнал о его наступлении, письменно уведомлять Кредитора о любом изменении обстоятельств, перечисленных в параграфах 9.1.1-9.1.8 выше.

10 Обязательства Заемщика

10.1 Обязательства по предоставлению информации

10.1.1 Заемщик обязуется:

- (1) при применении упрощенной системы налогообложения предоставлять Кредитору налоговую декларацию по единому налогу, а также документы, подтверждающие уплату Заемщиком налогов за отчетный период, ежегодно, в течение 10 (десяти) рабочих дней после сдачи декларации в налоговый орган или окончания срока, установленного законодательством для уплаты единого налога, соответственно;
- (2) при применении Заемщиком обычного налогового режима ежеквартально, в течение 10 (десяти) рабочих дней после сдачи в налоговый орган, предоставлять Кредитору:
 - (i) бухгалтерский отчет, в том числе форму №1 «Бухгалтерский баланс» и форму №2 «Отчет о финансовых результатах» с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России, заверенный подписью руководителя и печатью Заемщика;
 - (ii) расшифровки статей бухгалтерского баланса (форма №1) за последний отчетный период, сумма которых превышает 5% (пять процентов) валюты баланса (по запросу Кредитора).

10.1.2 Заемщик обязуется по требованию Кредитора в течение 10 (десяти) рабочих дней предоставлять:

- (1) справки из банков, в которых у Заемщика открыты счета, о наличии (отсутствии) расчетных документов в очереди неисполненных в срок распоряжений по всем открытым расчетным (текущим) счетам Заемщика;
- (2) справки из банков-кредиторов о размере задолженности по кредитным обязательствам Заемщика перед ними, о наличии (от-

сутствии) в течение последнего года случаев неисполнения Заемщиком обязательств по заключенным кредитным договорам, а если соответствующие кредитные обязательства Заемщика были прекращены в течение последнего года, - с указанием способа прекращения обязательств;

- (3) справку из ФНС России о наличии (отсутствии) у Заемщика задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами либо справку самого Заемщика о наличии (отсутствии) задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами при условии направления Заемщиком запроса в подразделение ФНС России о предоставлении такой информации с последующим предоставлением данных Кредитору;
- (4) справку о наличии (отсутствии) задолженности перед работниками Заемщика по заработной плате (предоставляется Заемщиком);
- (5) справку об отсутствии (или наличии) поданных в отношении Заемщика заявлений о признании его банкротом, а также об отсутствии (или наличии) у Заемщика признаков банкротства в соответствии с действующим законодательством о банкротстве (предоставляется Заемщиком);
- (6) иные финансовые, бухгалтерские, статистические документы и справки, которые Заемщик предоставляет в государственные контролирующие и надзорные органы в соответствии с утвержденными в установленном порядке формами, а также письменные ответы на вопросы работников Кредитора, связанные с финансовым положением, отчетностью Заемщика или залоговым обеспечением по Кредиту.

10.1.3 Заемщик обязуется немедленно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней после наступления соответствующего события (или после того, как Заемщику стало о нем известно) уведомлять Кредитора о следующих фактах:

- (1) об изменении в составе его участников (акционеров) и/или руководящих органов, а также об изменении своего адреса местонахождения и/или почтового адреса с предоставлением заверенных копий подтверждающих документов;
- (2) о существенных судебных, третейских или административных разбирательствах или следственных действиях, стороной которых является Заемщик (или должностное лицо или участник/акционер Заемщика);

- (3) об ухудшении или реальной угрозе ухудшения своего финансового состояния, а также обо всех событиях и фактах, которые могут повлиять на способность Заемщика своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства по Кредитному Договору с предоставлением по требованию Кредитора дополнительной информации и документов о таких событиях и фактах, о своем финансовом положении и о мерах, им предпринимаемых для его восстановления;
- (4) о возникновении и размере просроченной задолженности перед бюджетами и государственными внебюджетными фондами.

10.1.4 Заемщик обязуется по первому требованию Кредитора в течение 5 (пяти) рабочих дней обеспечить представителям Кредитора (в том числе его аудиторам и иным консультантам) доступ в свои служебные, производственные, складские и другие помещения, к имуществу, которое является предметом залога в обеспечение обязательств по Кредитному Договору, и к первичным документам (на бумажных или электронных носителях) бухгалтерского и налогового учета (в том числе в отношении указанного имущества) для проведения проверок.

10.2 **Иные обязательства**

10.2.1 Заемщик обязуется без предварительного письменного согласия Кредитора:

- (1) не увеличивать объем действующих долговых обязательств и не принимать на себя новые долговые обязательства, в том числе в целях обеспечения исполнения обязательств третьих лиц (поручительства, гарантии);
- (2) не передавать свое имущество в залог третьим лицам в обеспечение своих обязательств или обязательств третьих лиц, за исключением случаев возникновения залога в силу закона в ходе обычной хозяйственной деятельности Заемщика;
- (3) не продавать или иным образом не отчуждать свои активы или имущество стоимостью свыше [●]% от валюты баланса Заемщика в течение срока действия Кредитного Договора;
- (4) не проводить реорганизацию; а также
- (5) не менять существенно направление своей хозяйственной деятельности.

11 Случаи неисполнения обязательств

При наступлении любого из событий или обстоятельств, описанных в пунктах 11.1-11.11 ниже (если такое обстоятельство продолжает существовать на момент заявления требования Кредитором), Кредитор вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата Кредита или любой его части, а также начисленных процентов, комиссий, неустоек, возмещения потерь Кредитора и выплаты иных сумм, причитающихся с Заемщика по Кредитному Договору.

- 11.1 Неуплата Заемщиком в установленный срок любой суммы, подлежащей уплате по Кредитному Договору.
- 11.2 Использование Кредита не по целевому назначению.
- 11.3 Нарушение Заемщиком любого из обязательств, перечисленных в статье 10 (*Обязательства Заемщика*).
- 11.4 Какое-либо заверение, предоставленное Заемщиком Кредитору в связи с заключением Кредитного Договора, в том числе, перечисленное в статье 9 (*Заверения об обстоятельствах*), окажется недостоверным или вводящим в заблуждение.
- 11.5 Любая финансовая задолженность Заемщика в размере, превышающем [●]% валюты баланса Заемщика на последнюю отчетную дату, не погашена в срок или в отношении такой задолженности кредитором предъявлено требование о досрочном погашении.
- 11.6 Должник отвечает признаку неплатежеспособности и/или недостаточности имущества в соответствии с Законом о Банкротстве или начинает переговоры с одним или несколькими кредиторами о пересмотре сроков погашения своей задолженности из-за фактических или ожидаемых финансовых затруднений.
- 11.7 Вынесение судом определения о принятии к производству заявления о признании Должника банкротом или о его ликвидации.
- 11.8 Предъявление к Должнику иска (в государственный или третейский суд) о взыскании денежных средств, о понуждении к исполнению обязательства, об истребовании или передаче в собственность имущества, если сумма предъявленного иска (или стоимость истребуемого имущества) ставит под угрозу исполнение Должником его обязательств по соответствующим Финансовым Документам, стороной которых он является.

- 11.9 Наличие неоплаченных в срок инкассовых поручений и платежных требований, выставленных к счетам Заемщика.
- 11.10 Непредставление обеспечения по Кредиту в срок, установленный Индивидуальными Условиями, утрата обеспечения, существенное уменьшение рыночной стоимости предмета залога или существенное ухудшение финансового состояния поручителя, а равно иные случаи, свидетельствующие о существенном ухудшении предоставленного обеспечения.
- 11.11 Любой из заключенных обеспечительных договоров, перечисленных в Индивидуальных Условиях, прекращает свое действие по любым основаниям (в том числе в силу его недействительности или незаключенности), либо Должник оспаривает в суде действительность любого из обеспечительных договоров.
- 11.12 Должник приостанавливает, полностью прекращает или существенно изменяет направление своей хозяйственной деятельности.
- 11.13 Иные случаи в соответствии с законодательством РФ.

12 Обеспечение по Кредиту

- 12.1 Исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному Договору может быть обеспечено любым способом, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, в том числе поручительством, залогом движимого и недвижимого имущества, предоставляемым самим Заемщиком или третьими лицами, независимой гарантией. Обеспечение по Кредиту определяется Индивидуальными Условиями.
- 12.2 В случае если обеспечением по Кредиту выступает:

- (1) залог движимого имущества, уведомление о залоге подлежит регистрации в соответствии с законодательством о нотариате в течение 3 (трех) рабочих дней с момента заключения договора залога;¹⁷
- (2) залог недвижимого имущества (ипотека), такой залог (ипотека) подлежит регистрации в уполномоченном государственном ор-

¹⁷ В практику некоторых банков также входит закрепление в договоре обязательства залогодателя внести информацию о залоге движимого имущества в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц в соответствии с подпунктом н.1 статьи 7.1 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». При необходимости можно предусмотреть такое требование в данном договоре. При этом стоит учитывать, что для выполнения такого требования заемщику будет необходима квалифицированная электронная подпись.

гоне, осуществляющим государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

при этом все расходы, связанные с регистрацией залога, в том числе с регистрацией изменений в отношении залога и погашением регистрационных записей после прекращения залога, несет залогодатель в полном объеме.

- 12.3 Обязанность по страхованию предмета залога и условия страхования устанавливаются Индивидуальными Условиями.
- 12.4 В случае если обеспечением по Кредиту выступает поручительство, поручитель и Заемщик отвечают перед Кредитором солидарно. Обязательства поручителя перед Кредитором, в том числе по регулярному представлению финансовой отчетности, определяются договором поручительства.
- 12.5 В случае если обеспечением по Кредиту выступает гарантия Агентства кредитных гарантий, с ним согласуются условия и текст гарантии.

13 Ответственность Заемщика за неисполнение обязательств

- 13.1 На любую сумму, не оплаченную Заемщиком в срок, установленный Кредитным Договором, начисляется неустойка по ставке [●%] годовых¹⁸, с даты, следующей за датой установленного срока платежа, до даты фактического погашения задолженности (оба дня включительно).
- 13.2 В случае, если предоставленные Заемщиком заверения об обстоятельствах, перечисленные в статье 9, оказались недостоверными или вводящими в заблуждение, Заемщик обязуется [уплатить Кредитору неустой-

¹⁸ Банку кредитору следует определить размер неустойки за нарушение платежных обязательств. При определении размера следует исходить из принципа разумности. Хорошим примером разумного подхода к размеру неустойки мы считаем соответствующее положение закона о потребительском кредите (п. 21 ст. 5 закона): *«Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать двадцать процентов годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются, 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств».*

ку в размере [•] ИЛИ [возместить Кредитору убытки, причиненные недостоверностью таких заверений]¹⁹.

- 13.3 Неустойка, предусмотренная настоящей статьёй 13, начисляется независимо от процентов по Кредиту и должна быть уплачена Заемщиком в течение [5 (пяти) рабочих дней] после заявления соответствующего требования Кредитором.
- 13.4 Неустойка, предусмотренная Кредитным Договором, не покрывает убытки Кредитора, который вправе взыскать их в полной сумме с Заемщика сверх неустойки.

14 Порядок разрешения споров

Все споры и разногласия по Кредитному Договору передаются по выбору истца на разрешение в [Арбитражный суд по месту нахождения Кредитора] или [Арбитражный третейский суд Москвы (Москва, ул. Шкулева, д. 9, к. 1). Решение третейского суда является окончательным].

15 Замена Сторон

- 15.1 Заемщик не имеет права уступать свои права или передавать обязательства по Финансовым Документам без предварительного согласия Кредитора.
- 15.2 Заемщик согласен с тем, что Кредитор (далее – **Существующий Кредитор**) вправе в любое время без согласия Заемщика полностью или частично уступить свои права и/или передать обязательства по Финансовым Документам любому лицу, в том числе специализированному финансовому обществу в целях дальнейшей секьюритизации (далее – **Новый Кредитор**). При уступке прав по Кредитному Договору специализированному финансовому обществу в целях секьюритизации условия-

¹⁹ Статья 431.2 ГК РФ, вступающая в силу 1 июня 2015 г., определяет в качестве последствия предоставления недостоверных заверений обязанность предоставившей стороны возместить убытки, причиненные недостоверностью заверений, ИЛИ уплатить предусмотренную договором неустойку. Кроме того, в дополнение к убыткам/неустойке данная норма дает возможность стороне отказаться в таком случае от договора (т.е. потребовать досрочного возврата кредита). Что касается убытков/неустойки, норма сформулирована достаточно однозначно – можно потребовать либо одно, либо другое. Поэтому общее правило о возможности взыскания убытков сверх неустойки, по всей вероятности, не будет применяться в данном случае. Поэтому банку кредитору стоит подойти к выбору серьезно, в частности, обдумать, насколько возможно заранее определить уровень убытков (например, возможно доначисление резервов в случае если предоставленные ложные сведения приведут к изменению качества ссуды).

ми уступки может быть предусмотрено, что Существующий Кредитор остается обслуживающим банком по Кредитному Договору и исполняет обязанности по получению и переводу Новому Кредитору поступивших от Заемщика денежных средств по Кредитному Договору, а также осуществляет иные права кредитора по Кредитному Договору²⁰. В целях статьи 388 Гражданского Кодекса РФ, Заемщик настоящим подтверждает, что личность Кредитора не имеет для него существенного значения.

- 15.3 В случае уступки Существующим Кредитором своих прав по Кредитному Договору Новому Кредитору, Заемщик настоящим дает свое предварительное согласие на одновременную передачу Новому Кредитору соответствующих обязательств Существующего Кредитора, если таковые имеются.
- 15.4 Уступка прав и/или передача обязательств осуществляется путем подписания договора уступки между Существующим Кредитором и Новым Кредитором и вступает в силу в дату подписания такого договора, если самим договором уступки не предусмотрено иное.
- 15.5 Существующий Кредитор обязуется немедленно после подписания договора уступки письменно уведомить Должников о состоявшейся уступке прав и/или передаче обязательств по Кредитному Договору и связанным с ним обеспечительным договорам, за исключением случаев, когда после завершения уступки Существующий Кредитор остается обслуживающим банком в отношении Кредитного Договора.

16 Уведомления

- 16.1 Любые сообщения, направляемые Сторонами по Кредитному Договору, должны составляться в письменной форме за подписью уполномоченного представителя соответствующей Стороны и направляться курьером или почтовым отправлением с уведомлением о вручении с обязательным дублированием сообщения по электронной почте на адреса, указанные в Индивидуальных Условиях.
- 16.2 Контактные данные каждой из Сторон, а также их платежные реквизиты указываются в Индивидуальных Условиях.

²⁰ В случае секьюритизации, возможно, потребуются подписание отдельного межкредиторского соглашения (в смысле статьи 309.1 ГК РФ, которая вступает в силу 1 июня 2015 г.), согласно условиям которого Кредитор согласится субординировать своих требования к Заемщику по другим заключенным с ним договорам, которые не секьюритизированы, в пользу требований по договорам, которые секьюритизированы.

17 Изменение условий Кредитного Договора

- 17.1 Любое условие Кредитного Договора может быть изменено только письменным соглашением между Сторонами, за исключением случаев, прямо предусмотренных Кредитным Договором.
- 17.2 Существенное изменение обстоятельств, описанное в Статье 451 Гражданского Кодекса РФ, не может служить основанием изменения или расторжения Кредитного Договора по инициативе Заемщика.

18 Конфиденциальность

18.1 Раскрытие Конфиденциальной Информации

18.1.1 Стороны соглашаются не раскрывать Конфиденциальную Информацию третьим лицам, за исключением случаев, перечисленных в пункте 18.1.2 ниже.

18.1.2 Стороны вправе раскрывать Конфиденциальную Информацию:

- (1) своим акционерам или участникам, а также аффилированным лицам, профессиональным консультантам и аудиторам, любому рейтинговому агентству (включая его профессиональных консультантов), если такие лица принимают на себя обязательство по сохранению конфиденциальности Конфиденциальной Информации на условиях, предусмотренных Кредитным Договором;
- (2) любым лицам:
 - (i) которым Кредитор передает (или намерен передать) права и/или обязательства по Кредитному Договору, а также профессиональным консультантам указанных лиц, при условии, что такие лица принимают на себя обязательство по сохранению конфиденциальности Конфиденциальной Информации на условиях, предусмотренных Кредитным Договором;
 - (ii) указанным в запросе прокуратуры, суда, следственных органов, органа административного, банковского или валютного надзора, налогового органа или иного государственного органа, действующих в пределах своей компетенции, установленной законодательством; или

(iii) с согласия другой Стороны.

18.1.3 Стороны информируют друг друга об обстоятельствах раскрытия Конфиденциальной Информации, осуществленного согласно пункту 18.1.2(б)(ii), за исключением случаев, когда такая информация раскрывается государственному органу в рамках осуществления им своих обычных надзорных или регулирующих функций.

18.2 **Длящиеся обязательства**

Положения настоящей статьи [18, остаются в силе в течение [12 (двенадцати)] месяцев с наиболее ранней из следующих дат:

- (1) даты, в которую все суммы, подлежащие уплате Заемщиком в соответствии с Кредитным Договором, будут полностью выплачены; или
- (2) даты, в которую такая Сторона перестанет являться стороной Кредитного Договора.

Определения

Базовая Ставка означает процентную ставку, определяемую Национальной Валютной Ассоциацией или иной организацией, которая придет ей на смену, по которой кредитные организации предоставляют кредиты в рублях на межбанковском рынке, указанную на странице MOSPRIME1 в системе Reuters или иной странице системы Reuters, или на соответствующей странице какой-либо иной информационной службы, публикующей данную процентную ставку вместо системы Reuters.

Дата Выплаты Процентов означает определенные даты каждого календарного года или последний день соответствующего Процентного Периода, как это согласовано Сторонами в Индивидуальных Условиях.

Дата Окончательного Погашения означает дату, указанную в Индивидуальных Условиях.

Должник означает Заемщика и все иные лица, предоставляющие обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному Договору.

Заемщик означает субъект малого и среднего предпринимательства (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель), отвечающий требованиям Федерального закона Российской Федерации № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 года, с изменениями и дополнениями, и заключивший Кредитный Договор в качестве заемщика.

Закон о банкротстве означает Федеральный закон Российской Федерации № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года, с изменениями и дополнениями.

Конфиденциальная Информация означает любую информацию в любой форме (включая устную информацию, и любые документы и информацию, записанные или сохраненные в виде электронных файлов или на любых иных носителях информации) о Заемщике, Финансовых Документах или Кредите, которая становится известна Кредитору, либо которая получена каким-либо лицом, намеревающимся стать Кредитором, от:

- (1) Заемщика или его консультанта; или
- (2) за исключением информации, которая:

- (i) является или становится доступной неограниченному кругу лиц иначе, чем вследствие нарушения Стороной Финансирования условий Статьи 18 (*Конфиденциальность*); или
- (ii) не квалифицирована письменно как конфиденциальная на момент ее передачи Заемщиком или его консультантами; или
- (iii) была известна Кредитору до даты раскрытия ей такой информации или на законных основаниях получена Кредитором после такой даты из источника, который, насколько известно Кредитору, не связан с Заемщиком, и которая в любом случае, насколько Кредитору известно, не была получена вследствие нарушения обязательства по соблюдению конфиденциальности.

Кредит означает, в зависимости от контекста, денежные средства предоставляемые Кредитором Заемщику по Кредитному Договору; или сумму основного долга по Кредиту, непогашенную Заемщиком на соответствующий момент времени.

Кредитор означает кредитную организацию, с которой Заемщик заключил Кредитный Договор, а также любое лицо, которому права (и обязательства) по Кредитному Договору были переданы в порядке статьи 15 Общих Условий.

Маржа означает [●] процентов годовых.

Период Выборки означает период, в течение которого Заемщик может подавать заявки на выборку Кредита полностью или в части в соответствии с пунктом 3.1 Общих Условий, и продолжительность которого определяется Индивидуальными Условьями.

Процентный Период означает каждый период, начинающийся в день, следующий за Датой Выплаты Процентов, и заканчивающийся в следующую Дату Выплаты Процентов, продолжительность которого определяется Индивидуальными Условьями. При этом первый Процентный Период начинается в день выдачи Кредита (его части), а последний Процентный Период заканчивается в день, когда Кредит должен быть полностью погашен в соответствии с графиком погашения, установленным в соответствии с пунктом 4.1 Общих Условий.

Счет означает расчетный счет Заемщика, открытый у Кредитора, для целей получения и обслуживания Кредита, реквизиты которого указаны в Индивидуальных Условьях.

Финансовый Документ означает Кредитный Договор и все связанным с ним обеспечительные документы, заключенные в соответствие со статьей 12 Общих Условий и перечисленные в Индивидуальных Условьях.



АССОЦИАЦИЯ
РЕГИОНАЛЬНЫХ
БАНКОВ
РОССИИ

О ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТНОГО КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА В СФЕРЕ МСП-КРЕДИТОВАНИЯ

Кредитование малого и среднего бизнеса (МСП) исторически является важным направлением деятельности региональных банков. Данный сегмент банковского рынка имеет большое социальное значение, вследствие чего привлекает все больше внимания, как регулятора и законодателя, так и самого банковского сообщества. Для банков, имеющих значительные портфели МСП-кредитов, становится принципиально важной возможность их последующей секьюритизации для привлечения дополнительной ликвидности.

При поддержке Европейского Банка Реконструкции и Развития Ассоциацией региональных банков России (**Ассоциация «Россия»**) был реализован проект по подготовке юристами компании Dentons стандартного кредитного договора для целей финансирования субъектов малого и среднего бизнеса. В основу проекта легли стандартные договоры кредитования МСП, в настоящий момент используемые банками-участниками Ассоциации «Россия». Основной целью работы над стандартным договором была гармонизация практики применения банками-кредиторами текущих законодательных норм с учетом их интерпретации судами, а также отражение в договоре новых норм измененного Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В чем преимущества использования стандартного кредитного договора? Одно из основных – снижение риска оспаривания договора или его отдельных положений заемщиком. При разработке проекта был проведен анализ законодательства и текущих позиций судов, и была предпринята попытка выработать концепцию, которая бы совмещала как интересы и стандартные практики банков-кредиторов в МСП-кредитовании, так и существующую правоприменительную практику судов. Среди других преимуществ – сокращение затрат на разработку договорной документации, в том числе за счет выбранного формата кредитного договора, который состоит из общих и индивидуальных условий конкретной сделки; облегчение взаимодействия с Банком России и организациями, оказывающими поддержку малому бизнесу; гармонизация будущей судебной практики по таким договорам.

Проект договора изначально разработан с расчетом на последующую секьюритизацию МСП-кредитов. Он содержит, в частности, подробные положения об уступке прав, в том числе специализированному финансо-

вому обществу, предусматривает сценарий, когда первоначальный кредитор остается обслуживающим банком в отношении уступаемого кредита, ограничивает возможности зачета встречных однородных требований сторон. Помимо этого единообразие договорной базы существенно облегчит анализ и экспертную оценку кредитного портфеля банка-оригинатора, что имеет особое значение в контексте МСП-кредитов, которые, в принципе, являются менее однородными по своим условиям, чем иные виды кредитов (потребительский, ипотечный и прочие).

Работа над стандартным кредитным договором совпала с активной стадией реформы российского гражданского законодательства, что с одной стороны усложнило задачу, а с другой – сфокусировало ее на решении давних правовых проблем в сфере регулирования кредитных отношений. 1 июня 2015 года вступят в силу изменения в общие нормы Гражданского Кодекса об обязательствах. Эти изменения добавят сторонам свободы в регулировании их отношений и укрепят новые формы взаимодействия кредитора и должника. Следует обратить внимание, как минимум, на те из них, которые могут затронуть кредитные правоотношения (далее все ссылки на статьи Гражданского Кодекса РФ приведены в редакции, действующей с 1 июня 2015 года).

Виды обязательств. Исполнение обязательств.

Новая статья 309.1 ГК РФ предусматривает возможность заключения межкредиторских соглашений о порядке удовлетворения требований кредиторов к должнику. Такие соглашения также могут оговаривать непропорциональность распределения исполнения между кредиторами должника. При этом межкредиторское соглашение не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в качестве стороны, в том числе и для самого должника. Кредитор, получивший исполнение в нарушение предусмотренного соглашением порядка, обязан передать его старшему кредитору в соответствии с условиями соглашения.

Новый пункт 3 ст. 310 ГК РФ закрепляет возможность одностороннего отказа от договора или изменение его условий в случае, если обязательство связано с осуществлением всеми его сторонами предпринимательской деятельности. При этом право стороны обязательства на односторонний отказ от его исполнения или изменение его условий может быть обусловлено по соглашению сторон выплатой определенной денежной суммы.

Важной новеллой является норма статьи 327.1 ГК РФ о том, что исполнение обязанностей (а равно и осуществление, изменение и прекращение определенных прав по договорному обязательству) может быть обусловле-

но совершением или несовершением одной из сторон определенных действий либо наступлением иных обстоятельств, предусмотренных договором, в том числе полностью зависящих от воли одной из сторон. Таким образом, легализована сложившаяся практика включения в кредитный договор предварительных условий для выборки суммы кредита.

Еще одним нововведением является норма статьи 406.1 ГК РФ, которая предоставляет предпринимателям возможность заключить соглашение о возмещении одной стороной имущественных потерь другой стороны, возникших в случае наступления определенных в договоре обстоятельств и не связанных с нарушением обязательства его стороной. Потенциально эта норма может быть использована в кредитных сделках, в частности в случае взимания банком платы за досрочное погашение кредита по инициативе заемщика (с учетом того, что данная норма неприменима при отношениях с потребителем).

Новые положения о договорах

Согласно новому правилу статьи 431.1 ГК РФ в контексте осуществления сторонами предпринимательской деятельности, сторона, которая приняла от контрагента исполнение по договору и при этом полностью или частично не исполнила свое обязательство, не вправе требовать признания недействительным такого договора (за исключением признания договора недействительным по отдельным основаниям, например, влияния обмана или существенного заблуждения). Кроме того, предусматривается возможность заключения соглашения о последствиях признания договора недействительным.

Новая статья 431.2 ГК РФ устанавливает ответственность стороны договора за предоставление другой стороне недостоверных заверений об обстоятельствах, имевших значение для заключения договора, его исполнения или прекращения (в том числе относящихся к предмету договора, полномочиям на его заключение, соответствию договора применимому праву, наличию необходимых лицензий и разрешений, финансовому состоянию). Это давно известные рынку и часто используемые, в том числе в кредитных договорах, заверения и гарантии. Теперь, согласно новому регулированию, сторона, предоставившая ложные заверения, обязана возместить другой стороне убытки, причиненные их недостоверностью, или уплатить предусмотренную договором неустойку.

Новые статьи 429.1-429.3 ГК РФ закрепляют понятие давно используемого на практике рамочного договора и вводят два новых для российского законодательства понятия – опцион на заключение договора (соглашение о

предоставлении за плату опциона на заключение договора) и отличный от него опционный договор, согласно которому одна сторона вправе потребовать в установленный договором срок от другой стороны совершения предусмотренных опционным договором действий. Черты каждого из этих новых видов договоров можно найти, например, в договоре кредитной линии.

Серьезные изменения ждут в будущем вторую часть Гражданского Кодекса, в том числе главу 42, регулирующую заемные и кредитные отношения, которая представляет особый интерес в связи с совершенствованием кредитной документации. Пока проект данных изменений находится в стадии разработки и, по мнению Ассоциации «Россия» и банковского сообщества, требует дополнения и уточнения. В частности, необходимо разработать правовое регулирование **договора кредитной линии**, белого пятна в законодательстве, несмотря на его активное использование в банковской практике. Должен быть, наконец, окончательно решен вопрос допустимости взимания банковских вознаграждений, отличных от процентов. Детального нормативного регулирования требует и такой специфический инструмент, как синдицированный кредит.

В свете продолжающейся реформы гражданского законодательства мы уверены, что предложенные примерные условия стандартного кредитного договора будут дорабатываться с учетом последующих изменений Гражданского Кодекса и специального банковского законодательства таким образом, чтобы в полной мере отражать передовую практику банковского кредитования.