

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № _____

между

_____ филиалом АО
**«НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН»**

и

НАИМЕНОВАНИЕ ЗАЁМЩИКА

от

« _____ » _____ 2020 года

г. Ташкент

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № _____

г. Ташкент

« ____ » _____ 20__ г.

АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» (именуемый в дальнейшем «Банк»), в лице Управляющего филиалом _____ действующего на основании Доверенности № _____ от _____ г., и ООО _____ (именуемое в дальнейшем «Заёмщик»), в лице директора _____, действующего на основании Устава, вместе именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона» принимая во внимание: Заявку Заемщика о предоставлении кредита, на финансирование проекта «_____» (Наименование проекта) Заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В тексте настоящего Договора, за исключением случаев, когда указано или из контекста следует иное, термины, определения которые даны в настоящем разделе, имеют следующие значения:

Активы – имущество, доходы и права требования любого рода.

Валюта Кредита – Узб. сум.

Дата выплаты процентов – каждое _____ число (*ежемесячно, ежеквартально, каждые 6 месяцев*) до полного выполнения Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору.

Дата погашения основного долга – каждое _____ число месяца, после истечения льготного периода (*если имеется льготный период*) начиная с _____ числа (месяц и год) до _____ 20__ года.

Дата открытия финансирования – дата выдачи кредита или его части.

Доступная сумма – разница между полной суммой Кредита по настоящему Договору и суммой Кредита, использованной Заемщиком в соответствии с условиями настоящего Договора.

Задолженность по Кредиту (Основной долг) – Кредит или его часть, использованная, но непогашенная Заемщиком.

Использование Кредита – целевое использование средств по Кредитному договору Заёмщиком для реализации проектов.

Капитал – общая сумма активов, состоящая из: (а) сформированного уставного капитала, (б) добавленного капитала, (в) нераспределенной прибыли, (г) резервов, которые предназначены не для покрытия специальных обязательств.

Контроль – в отношении любого лица, наличие права, прямо или косвенно, направлять или влиять на управление и политику такого лица, будь то посредством владения долями или акциями, дающими право голоса, или по договору, или иным образом.

Коэффициент достаточности капитала – соотношение капитала Заемщика к Заемным средствам.

Заемные средства – все долговые обязательства Заемщика по кредитным или заемным соглашениям (договорам).

Кредит – общая сумма средств в валюте Кредита, не превышающая _____ сум, предоставляемая Банком Заемщику на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

Цель кредита - _____

Кредитор/Банк – _____ филиал АО «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан».

Льготный период по выплате основного долга – не более ____ (_____) месяцев с Даты открытия финансирования и заканчивающийся в первую дату погашения основного долга.

Процентная ставка по кредиту – _____ (_____) процентов годовых на срочную ссудную задолженность (остаток кредита).

Срок кредита – _____ месяцев, с Даты открытия финансирования.

Период начисления процентов – начиная с Даты открытия финансирования до Последней даты погашения основного долга.

Последняя Дата погашения основного долга – означает последнюю Дату выплаты суммы основного долга, которая устанавливается не позже Срока кредита.

Период Погашения основного долга - период, не более 6 месяцев, в каждую Дату выплаты процентов по истечению льготного периода, начиная с Первой даты погашения основного долга и заканчивающийся в Последнюю Дату Погашения Основного Долга.

Период Погашения процентов- в каждую дату погашения основного долга и до момента погашения последней части основного долга.

Право удержания – любой заклад, залог, требование, преимущественные права, ипотека, переуступка, удержание, арест, зачет или другие иные меры предоставления предпочтения в отношении любых существующих или будущих активов, поступлений или прав.

Контракт - _____

Третья сторона – любое юридическое или физическое лицо, не являющееся стороной по настоящему Договору.

Рабочий день - означает день, в который банки и/или другие финансовые институты открыты для осуществления банковских операций (в Узбекистане).

1.2. В настоящем Договоре, если по контексту не требуется иного, слова, обозначающие единственное число, включают множественное число и наоборот.

1.3. В настоящем Договоре ссылки на конкретный Раздел или Статью толкуются как ссылки на этот конкретный Раздел или Статью настоящего Договора.

1.4. Заголовки включены лишь для удобства и не затрагивают толкования настоящего Договора.

2. КРЕДИТ И ВАЛЮТА КРЕДИТА

2.1. Банк обязуется предоставить Кредит Заемщику в Валюте Кредита в сумме, не превышающей _____ (_____)

сум для финансирования Проекта на условиях, далее изложенных или упомянутых в настоящем Договоре.

- 2.2. Кредит предоставляется на условиях строгого соблюдения Заемщиком следующих принципов кредитования: обеспечение целевого использования кредита, его возвратности, срочности и платности.
- 2.3. В случае если стоимость Проекта, Контракта или любых статей расходов по нему, на которые Банк согласился предоставить Кредит будет уменьшена, то сумма Кредита, если Банк не даст согласия на иное, также уменьшится на соответствующую сумму.

3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТА

- 3.1. Кредит используется для финансирования Проекта и Контрактов.
- 3.2. Порядок открытия финансирования и оплаты в счет кредита осуществляется в соответствии с условиями, отраженными в пункте 18.2., 18.3. и 18.4. настоящего Договора.
- 3.3. Все платежи по открытию и утверждению аккредитива, принятию, проверке документов и использованию, и погашению ссуды, а также другие платежи в рамках настоящего Договора регулируются применимыми банковскими правилами и практиками, условиями платежных документов Заемщика и условиями настоящего Договора.
- 3.4. Для учета движения Кредита по настоящему Договору Банк откроет ссудный счет на имя Заемщика и периодически будет предоставлять Заемщику выписки по этому счету.
- 3.5. Любые инструкции, поручения и запросы Заемщика по использованию Кредита будут безотзывными.
- 3.6. Заемщик безусловно признает своим долгом любые выплаты в счет Кредита, произведенные Банком в соответствии с условиями настоящего Договора, инструкций и запросов Заемщика (инструкции Заемщика будут исполнены только в том случае, если они не противоречат условиям настоящего Договора и/или законодательству РУз или Банком не выданы безотзывные обязательства по платежам в пользу третьей стороны). Все споры и претензии, относящиеся к поставкам по Контракту (качество, комплектность и т.п.), а также, любым процедурам и обязательствам сторон по Контракту, будут регулироваться этими сторонами в соответствии с Контрактом и условиями настоящего Договора. Заемщик не будет предъявлять возражений и претензий Банку, основываясь на положениях Контракта.
- 3.7. Выписки Банка по счетам Заемщика, при отсутствии явных ошибок, будут являться окончательным свидетельством возникновения или исполнения платежных обязательств Заемщика по настоящему Договору.

4. ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ И ПЛАТЕЖИ

- 4.1. Любые платежи Банку, совершенные Заемщиком по настоящему Договору, при отсутствии других обязательных для применения правил, или если Банком не будет принято иное решение, будут направляться Банком на исполнение обязательств Заемщика в следующей последовательности:
 - a) Комиссии, штрафы и повышенные проценты;
 - b) Просроченные проценты;
 - c) Просроченный основной долг;
 - d) Срочные проценты;
 - e) Срочный основной долг.

В случае если погашение задолженности осуществляется во исполнение вступившего в силу судебного акта, очередность погашения определяется этим судебным актом.

После придания кредиту статуса «ненаращивания», погашение основного долга и выплата процентов производиться согласно «Положения о ненаращивании процентов», зарегистрированного Министерством Юстиции 24 января декабря 2004 г № 1304 и изменения к нему.

- 4.2. Заемщик по первому требованию Банка возмещает все расходы, связанные с подготовкой, регистрацией, удостоверением настоящего Договора и связанных с ним документов, а также, осуществлением платежей по настоящему Договору.
- 4.3. Если какой-либо платеж, должный к выплате Заемщиком по настоящему Договору, выпадает на нерабочий день в Узбекистане, то в таком случае платеж должен быть выплачен в банковский день, непосредственно следующий за Датой выплаты платежа, с учетом начисления процентов за нерабочие дни.
- 4.4. Заемщик по первому требованию Банка возместит Банку все дополнительные расходы, понесенные Банком или которые Банк, понесет в связи с исполнением настоящего Договора как результат:
 - a) действий или инструкций Заемщика по исполнению настоящего Договора;
 - b) несвоевременного осуществления платежей Заемщиком по настоящему Договору;
 - c) любых дополнительных расходов Банка по получению, страхованию и реализации полученного Банком обеспечения по Кредиту;
 - d) действий, связанных с реализацией прав Банка по настоящему Договору или обеспечению по Кредиту, в том числе всех расходов, связанных с взысканием задолженности по данному Кредитному договору в принудительном порядке;
 - e) любых расходов Банка, включая, но, не ограничиваясь, расходы по регистрации, получению и предоставлению обеспечения, осуществлению платежей как предусмотренных, так и которые могут возникнуть в будущем, включая расходы, по предоставлению ему обеспечения.
 - f) невыполнение Заемщиком любых других условий настоящего договора, повлекшее за собой расходы Банка.
- 4.5. Заемщик согласен, что Банк может не исполнять любые инструкции и требования Заемщика или положения настоящего Договора, влекущие за собой дополнительные расходы, до тех пор, пока Заемщик не предоставит в распоряжение Банка сумму, необходимую для оплаты таких расходов.
- 4.6. Заемщик будет производить все платежи Банку по настоящему Договору в такой сумме, чтобы после вычета налогов, пошлин, комиссий и других расходов, взимаемых у источника, Банк получил всю сумму, как это предусмотрено настоящим Договором.
- 4.7. Все платежи по возврату основного долга по Кредиту, оплате процентов и других платежей, будут осуществляться Заемщиком в валюте кредита, за счет собственных средств Заёмщика, (реализации продукции, оказания услуг и.т.д), а также от других поступлений на все счета Заёмщика в иностранной и национальной валюте (путем конвертации).
- 4.8. Все остальные платежи, включая любые дополнительные расходы, оплачиваемые или возмещаемые Заемщиком Банку по настоящему Договору, будут выплачиваться Заемщиком Банку в валюте соответствующих расходов Банка.
- 4.9. Платежные обязательства Заемщика по настоящему Договору будут считаться исполненными только тогда, когда Банк получил необходимую сумму в валюте причитающегося платежа до наступления срока соответствующего платежа по кредиту. Банк не несет ответственности за любые задержки в конвертации на УзРВБ имеющихся средств Заемщика в валюте платежа, вызванные обстоятельствами или событиями, находящимися вне контроля Банка.

- 4.10. В обеспечение своих обязательств по настоящему Договору Заёмщик предоставляет Банку право списать задолженность с любых счетов Заёмщика на основании платежных требований без акцепта в случае возникновения обязательств, указанных в разделе 14 настоящего договора. Данное право означает предоставляемое Заемщиком Банку распоряжение о списании соответствующей задолженности согласно статьям 776 и 783 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.
- 4.11. В случае если Заёмщик не выполнит или не будет в состоянии выполнить принятые на себя обязательства определённые в настоящем кредитном договоре после начала открытия финансирования и которые в конечном итоге приведут к процентным и другим издержкам Банка, то данные расходы полностью будут возмещены Банку со стороны Заёмщика.
- 4.12. Банк имеет право выставлять на все счета (в т.ч. на вторичные и другие счета) Заемщика, включая открытые в других банках, платежные требования без акцептного порядка, подлежащие обязательному исполнению.
- 4.13. Банк оставляет за собой право взыскание обязательств Заемщика, по представленному обеспечению, указанным в пункте 9.1. настоящего Кредитного договора. Банк по своему усмотрению имеет право реализовать свои права и полномочия, предусмотренные в данном пункте, как в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств заемщиком, так и в случаях наступления срока исполнения обязательств Заемщика.
- 4.14. Для формирования Кредитной истории Заёмщика, Банк предоставляет информацию о выделенном ему Банком Кредите в Национальный институт Кредитной информации (НИКИ), Кредитно-информационный аналитический центр (КИАЦ), а также информацию о залоге и состоянии залога в ГУП Залоговый реестр. С Заёмщика взимается плата в размере за внесение записи в залоговой реестр и за предоставление выписки из залогового реестра.
- 4.15. При необходимости Банк предоставляет в установленном порядке сведения о деятельности Заемщика, его учредителях и руководителях, в специально уполномоченный государственный орган, согласно Законам «О банковской тайне» и «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма».

5. ПРОЦЕНТЫ

- 5.1. Заемщик в каждую Дату выплаты процентов будет уплачивать Банку проценты за пользование Кредитом, в Валюте Кредита **по фиксированной ставке** – _____% **(процент прописью) процентов годовых** по срочной ссудной задолженности по кредиту, возникающей в результате использования кредита Банка за соответствующий период начисления процентов, начиная с даты начала открытия финансирования.
- 5.2. Проценты будут исчисляться от суммы дневных остатков Задолженности по Кредиту на базе 365 дней в году (*при предоставлении валютного кредита из расчета 360 дней в году*) и фактического числа, прошедших за период между выплатами дней, при этом в расчете количества дней будет включаться первый день периода начисления процентов и исключаться день фактического платежа. Начисление процентов по кредиту начинает производиться в день выдачи первой суммы кредита. В том случае, если Дата выплаты процентов выпадает на нерабочий день, проценты должны быть выплачены в банковский день, непосредственно следующий за Датой выплаты процентов.
- 5.3. В случае направления кредитных средств на конвертацию в Республиканскую валютную биржу РУз, начисление процентов по кредитным средствам, направляемых заемщиком на конвертацию, осуществляется со дня зачисления купленной иностранной валюты на специальный валютный счет Заемщика. В случае, если кредитные средства в национальной валюте, направленные на конвертацию, по распоряжению заемщика

будут перенаправлены на цели, не противоречащие кредитному договору, начисление процентов по данным кредитным средствам осуществляется со дня перечисления кредитных средств. Положению о начислении процентов в коммерческих банках, (зарег.МЮ РУ 30.01.2004г. №1306).

6. ВОЗВРАТ КРЕДИТА

- 6.1. Заемщик возвратит Кредит равными ежемесячными (*ежеквартальными, полугодовыми*) платежами, в каждую Дату выплаты процентов по истечению льготного периода ____ (срок льготного периода прописью) месяцев, начиная с Первой Даты погашения основного долга согласно Графику погашения основного долга и процентов (Приложение №1 к настоящему Договору).
- 6.2. В случае если использованная сумма Кредита окажется меньше всей суммы Кредита по настоящему Договору, то, если Банком не будет принято иное решение, на неиспользованную сумму Кредита, будут уменьшены платежи по возврату Кредита, начиная с последнего платежа в обратной последовательности.

7. ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ КРЕДИТА

- 7.1. Заемщик имеет право досрочно, с согласия Банка, возвратить один или более платежей по Кредиту, при условии, что Заёмщик не имеет просроченной задолженности по любым платежам в рамках настоящего Договора и не имеет других невыполненных обязательств перед Банком, заблаговременно письменно известив об этом Банк (заранее 30 дней), при условии что, если Банк не даст согласие на иное.
- 7.2. Любая сумма Кредита, возвращенная досрочно, если Банк не даст согласие на иное, будет засчитана как возврат Кредита в последовательности, обратной оставшимся неоплаченным платежам по возврату Кредита.
- 7.3. Кроме того, Заёмщик возместит Банку все расходы, издержки и убытки, которые он понёс или будет вынужден понести как результат не совершения досрочного возврата Кредита Заёмщиком, включая комиссию за досрочный возврат, сообщенные Банком в письме-согласии на принятие досрочного возврата.
- 7.4. Любая сумма Кредита, возвращенная досрочно, не может быть снова использована.

8. ПРОСРОЧЕННЫЕ ПЛАТЕЖИ

- 8.1. В случае просрочки Заемщиком любого платежа по Кредиту, процентам, комиссиям или любым другим платежам по настоящему Договору, включая случаи, когда Банк предъявил Кредит к досрочному взысканию, как это определено в Статье 15.1 настоящего Договора и Заемщик не возвратил Кредит, Заемщик уплатит Банку повышенные проценты по **фиксированной ставке – 0,3%(ноль целых три десятых) процента** от суммы просроченного основного долга в ежедневном исчислении за каждый день просрочки, но не более 50% от суммы выданного кредита.
- 8.2. Просроченные платежи Заемщика по настоящему Договору подлежат оплате немедленно по требованию Банка.

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ

- 9.1. Заёмщик в обеспечение исполнения своих обязательств по настоящему Договору обязуется предоставить в залог нижеследующее имущество:

- подробное описание имущества, (*вид обеспечения, место расположения, собственник*);
 - если обеспечением выступает договор поручительства, то следует полностью прописать чье поручительство и на какую сумму предоставляется поручительство.
 - При этом общая сумма обеспечения не должна быть менее 125% от суммы кредита.
- 9.2. Заемщик обязуется поддерживать обеспечение Кредита на уровне не менее 125% процентов от суммы Кредита. По мере погашения Кредита, Банк может по своему усмотрению (на основании письменного обращения Заёмщика) освободить часть обеспечения Кредита таким образом, чтобы обеспечение сохранялось на уровне не менее 125% процентов от использованной, но непогашенной суммы Кредита. При этом, Банк в праве отказать Заёмщику в высвобождении, в том числе части предоставленных обеспечений, до полного возврата кредита, процентов и других расходов по нему.
- 9.3. Заемщик настоящим обязуется, в случае возникновения ситуации, при которой Заемщик не будет в состоянии произвести какое-либо погашение Основного долга, процентов или любой иной суммы к установленному по настоящему Договору дню предоставить Банку:
- a) безусловное право на реализацию и использование любого обеспечения согласно настоящему разделу;
 - b) предпринять все необходимые меры для реализации Банком своих залоговых прав.
- 9.4. В случае недостаточности предоставленного обеспечения на возврат основного долга по Кредиту и начисленных на него процентов или иной суммы, Банк вправе вернуть данный долг за счет ликвидного имущества Заемщика, в частности за счет объектов производственной и социальной инфраструктуры, транспортных средств, а также других ликвидных активов Заемщика.
- 9.5. В случае конфискации залогового обеспечения в качестве предмета правонарушения или преступления, или уничтожения его иным способом, а также при банкротстве поручителя, Заемщик обязан предоставить другое ликвидное имущество для обеспечения по кредиту удовлетворяющегося требованию Банка.

10. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

- 10.1. Выдача кредита осуществляется поэтапно и после:
- Страхования предмета залога, принимаемого Банком в залог на условиях, приемлемых для Банка, в частности предоставления полиса страхования предмета(ов) залога на случай от рисков частичной или полной утраты, уничтожения и/или повреждения заложенного недвижимого и движимого имущества на весь период кредитования, где Выгодоприобретателем по всем страховым договорам и полисам выступает Банк, на весь срок кредитования.
 - Предоставления в качестве обеспечения по кредиту не менее 125% от суммы кредита и прохождения процедуры в удовлетворяющей форме Банка за счет Заёмщика в установленном порядке.
 - Принятия положительного решения уполномоченным органом Банка на предоставление кредита _____ по данному проекту; (*кредит суммасы и наименования заемщика*)
 - Предоставления в Банк в установленном порядке, надлежащим образом оформленного и зарегистрированного Контракта (договора) №__ от __. __. 20__ г. с партнером на поставку (покупку) _____, отвечающего соответствующему требованию законодательства РУз.

11. ОТЧЕТНОСТЬ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

11.1. Если Банк не согласится на иное, то после выдачи кредита Заемщик будет предоставлять Банку следующие отчеты и информацию по форме и содержанию, удовлетворяющие Банк:

- a) не реже чем раз в квартал всю информацию относительно бухгалтерского учета и отчетности (т.е. баланс с приложениями, отчет о финансовых результатах), реализации готовой продукции с указанием объемов и цен в разбивке продаж на внутреннем и внешнем рынках, а также информацию по экологическим вопросам, относящимся к Проекту;
- b) в течение 90 дней после окончания каждого финансового года полный финансовый отчет Заемщика за прошедший финансовый год, подготовленный в соответствии с установленными стандартами бухгалтерского учета, заверенный в соответствующих налоговых органах, вместе с полным аудиторским заключением по нему и письмом аудиторов руководству Заемщика, содержащим комментарии в отношении адекватности мер финансового контроля, процедур и систем бухгалтерского учета Заемщика, а также отчет о существенных финансовых сделках со связанными с Заемщиком лицами;
- c) в короткие сроки после завершения Проекта, но в любом случае не позднее, чем через 30 дней после окончания Льготного Периода по основному долгу, Заемщик составляет и предоставляет Банку отчет в таком объеме и с такой степенью детализации, как разумно запросит Банк, об осуществлении и функционировании Проекта, включая информацию по экологическим вопросам, относящимся к Проекту, о понесенных издержках и полученных или будущих доходах по Проекту, о выполнении Заемщиком и Банком их соответствующих обязательств по настоящему Договору;
- d) копии заключенных и/или заключаемых контрактов Заемщика с партнёрами, для осуществления мониторинга сбыта производимой/продаваемой продукции, в целях выполнения показателей ТЭО проекта Заемщика, влияющих на своевременный возврат Кредита и оплату процентов по нему в валюте кредита;
- e) любую информацию, относительно расходов по товарам, работам и услугам, финансируемых за счет Кредита, с такой степенью детализации, какую Банк может обоснованно запросить;
- f) любую другую информацию относительно Заемщика и реализации Проекта, которую Банк разумно затребует;
- g) Заемщик незамедлительно уведомит Банк о любом существенном неблагоприятном изменении или возникших условиях, которые могут отрицательно повлиять на Заемщика, о любом случае невыполнения обязательств или возможном невыполнении обязательств Заемщиком, а также о любых планах реорганизации Заемщика;
- h) Заемщик уведомит Банк о любых событиях, которые могли бы иметь важное значение в отношении Кредита.

11.2. Заемщик по запросу Банка обеспечит представителям Банка и Кредитора возможность посетить Проект и осмотреть товары и услуги, финансируемые из средств Кредита, залоговое обеспечение, принятое по настоящему кредиту, а также любые здания, имущество, оборудование, отчетность и документацию, относящиеся к выполнению обязательств Заемщика.

11.3. Если Банк не даст согласия на иное, то Заемщик обеспечивает такую систему учета, контроля за расходами и информационного управления, соблюдает процедуры, ведет книги учета, финансовые ведомости и другую отчетность, которые точно и правильно отражают финансовое положение Заемщика и результаты его операций в соответствии с общепринятыми стандартами бухгалтерского учета;

11.4. Заемщик принимает все меры, необходимые для обеспечения поддержания Коэффициента Достаточности Капитала на уровне не менее 30:70 (Тридцать на

семьдесят, то есть тридцать процентов собственные средства, семьдесят процентов обязательства).

12. УТВЕРДИТЕЛЬНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

12.1. Если Банк не согласится на иное, Заемщик обязуется:

- a) использовать Кредит исключительно на цели, определенные настоящим Договором;
- b) своевременно находить необходимые денежные, материальные ресурсы и услуги, необходимые для должного исполнения Проекта;
- c) своевременно получать и продлевать все необходимые разрешения и лицензии на осуществление своей деятельности и выполнение условий настоящего Договора;
- d) эксплуатировать свои помещения, оборудование и иное имущество и поддерживать их в нормальном рабочем состоянии и незамедлительно при необходимости проводить их необходимый ремонт и обновление в соответствии со здоровой финансовой и технологической практикой;
- e) осуществлять страхование имущества предоставляемого в качестве обеспечения по настоящему кредиту, на условиях и в страховой компании, приемлемых для Банка и по первому требованию Банка осуществить переуступку такого страхования в пользу Банка;
- f) осуществлять свою деятельность и операции в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- g) осуществлять Проект в соответствии с нормами и практикой безопасности, охраны здоровья и окружающей среды;
- h) обеспечивать проведение процедур и записей, необходимых для ведения документации и осуществления контроля за ходом осуществления Проекта, включая расходы на него и предполагаемую прибыль;
- i) осуществлять бухгалтерский учет и систему контроля за своей деятельностью в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета и осуществлять ежегодный аудит своих финансовых отчетов компанией, приемлемой для Банка;
- j) содержать все свои счета в Банке до полного исполнения своих платежных обязательств по настоящему Договору;
- k) обязательства Заемщика по погашению Кредита должны исполняться Заемщиком в первую очередь по сравнению с подобными обязательствами перед третьими лицами;
- l) дивиденды от прибыли Заемщика могут быть выплачены только после перечисления на специальный накопительный счет, открытый в Банке, суммы, достаточной для очередного платежа процентов и основного долга по Кредиту;
- m) не реже чем 1 раз в квартал позволять и обеспечить выезд представителей Банка на место осуществления проекта для проведения текущего мониторинга, проверки состояния заложенного имущества и хода реализации Проекта, для проверки бухгалтерских документов, касающихся использования кредитных средств;
- n) в период кредитования, до полного погашения кредита, процентов, обеспечивать перечисление выручки в валюте кредита только на свой депозитный счет до востребования, открытый в Банке, в размерах не ниже запланированных в ТЭО настоящего проекта Заёмщика, с учетом срока и периода кредитования, с ежегодным возрастанием выручки в валюте кредита;
- o) в случае если предоставленное Заемщиком Банку по Кредиту залоговое обеспечение потеряло свою ценность или стало не действительным/негодным Заёмщик обязуется по первому требованию Банка компенсировать сумму, на которую снизилась стоимость залогового обеспечения денежными средствами или заменить данное обеспечения на более ликвидное имущество;

- p) Представить в Банк документы, подтверждающие целевое использование Кредита в течение 10 дней после приобретения товара, технологической линии, недвижимости, оказания услуг и другие;
- q) Обеспечить необходимые условия сотрудникам Банка для осуществления ежемесячного мониторинга по Проекту;
- r) обеспечить своевременное и поэтапное освоение мощностей производства, по возрастанию, в параметрах не ниже запланированных в ТЭО настоящего проекта, при этом в процессе деятельности производства привлекать только высококвалифицированных специалистов и технологов для обеспечения бесперебойного, качественного функционирования технологического процесса производства, отвечающего требованиям завода-изготовителя приобретаемого технологического оборудования, а также к производимой продукции;

13. ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

13.1. В течение срока действия настоящего Договора Заемщик не имеет право без предварительного согласия Банка:

- a) привлекать и предоставлять займы третьим сторонам;
- b) осуществлять начисление и выплату дивидендов;
- c) создавать дочерние предприятия;
- d) вносить существенные изменения и не допускать внесения каких-либо существенных изменений в свой Устав. Существенными изменениями устава являются:
 - изменение организационно - правовой структуры предприятия;
 - уменьшение размера уставного фонда предприятия;
 - изменение состава Акционеров, в частности выход Акционеров, вхождение новых участников с контрольным пакетом долей и др.;
 - изменение полномочий органов управления предприятия;
 - изменение основных видов деятельности (репрофилирование).
- e) вступать в любые соглашения с третьей стороной, исполнение которых может противоречить условиям настоящего Договора или нанести угрозу надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору;
- f) вступать в соглашения, по которым вся или значительная часть деятельности или имущества Заемщика будет управляться третьей стороной;
- g) производить слияния, ликвидацию или любую другую реорганизацию;
- h) отчуждать, продавать, передавать, сдавать в аренду все или часть своего имущества, переданного в залог в качестве обеспечения обязательств Заемщика по настоящему договору третьим сторонам;
- i) не передавать в залог своё имущество или имущественные права, права удержания и любые другие преимущественные права в отношении своего имущества и денежных средств, а также неимущественных прав в пользу третьих сторон как обеспечение по обязательствам Заемщика перед ними;
- j) осуществлять досрочную оплату любых долгов третьей стороне;
- k) использовать средства Кредита на цели, не предусмотренные настоящим Договором;
- l) давать согласие на внесение изменений в Проект и/или Контракт;
- m) сокращать или выкупать свой капитал или аннулировать любые свои акции;
- n) открывать любые счета в других банках.

14. ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ЗАЕМЩИКА

14.1. Заемщик настоящим подтверждает, что:

- a) он является юридическим лицом/субъектом без образования юридического лица, должным образом, созданным и зарегистрированным субъектом предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Узбекистан;
- b) он имеет право собственности на принадлежащее ему имущество и другие активы;
- c) лица, подписавшие настоящий Договор, должным образом уполномочены на это в соответствии с учредительными документами Заемщика;
- d) обязуется выполнять предусмотренные Договором обязательства, и эти обязательства являются действительными и исполняются в соответствии с условиями настоящего Договора и с действующим законодательством;
- e) подписание Договора и его исполнение не противоречит законодательству Республики Узбекистан, уставным документам Заемщика, а также, любым другим соглашениям с третьими сторонами, в которых Заемщик является стороной;
- f) все необходимые разрешения, лицензии, полномочия, исключения, регистрации, заверения и другие действия, необходимые для придания обязательствам Заемщика законной силы, получены и вступили в действие;
- g) против Заемщика не возбуждены административные, арбитражные, судебные и досудебные действия и не существует невыполненных обязательств перед третьими сторонами, которые могут в значительной степени повлиять на деятельность Заемщика или выполнение им обязательств по настоящему Договору;
- h) будет осуществлять погашение кредита, уплату процентов за пользование кредитом в сроки, предусмотренные настоящим Кредитным договором.
- i) ни один из кредиторов Заемщика не имеет, и не будет иметь преимущественного права перед Банком на удовлетворение своих требований из любого имущества Заемщика;
- j) Заемщиком не создано залогов в отношении любых своих активов в пользу третьих сторон;
- k) не имеет место случай невыполнения обязательств по настоящему Договору;
- l) любое из следующих уведомлений принимается им как официальное: заказным или ценным письмом; по телеграфу; телетайпу, а также с использованием иных средств связи, и/или либо вручается под расписку;
- m) Заемщик подтверждает, что вышеуказанный объем информации для него достаточен и послужил основанием для принятия решения о заключении Договора и оценки рисков своего инвестиционного участия и он достаточно оценил свое нынешнее и будущее финансовое состояние, позволяющее осуществить надлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору.

15. СЛУЧАИ НЕВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

15.1. Любое из следующих событий, будет являться случаем невыполнения обязательств:

- a) Заемщик не осуществил платежи по Кредиту, процентам, комиссиям или другим платежам в надлежащую дату по настоящему Договору или любому другому договору с Банком;
- b) произошли события, которые могут, по мнению Банка серьезно повлиять на реализацию Проекта, либо на выполнение платежных обязательств Заемщика перед Банком;
- c) Проект или Контракт, финансируемый по настоящему Договору, изменяется без согласия Банка или аннулируется, кроме как в связи с исполнением всех обязательств по нему;

- d) без предварительного письменного уведомления Банка производится уменьшение капитала, реорганизация, слияние, передача имущества, разделение или ликвидация Заемщика;
- e) любое письменное заявление, отчет или информация Заемщика, предоставленные Банку относительно Проекта, исполнения Проекта или настоящего Договора, доказаны как не соответствующие действительности на момент их предоставления;
- f) ухудшилось финансовое состояние Заемщика или Заемщик не выполняет своих платежных или других обязательств по любым договорам с третьими сторонами, что по мнению Банка, может отразиться на выполнении обязательств Заемщика по настоящему Договору;
- g) введены законодательные или регулирующие положения, делающие невозможным или нецелесообразным для Банка предоставление Кредита или существование Задолженности по Кредиту либо влияющие на способность Заемщика выполнять любые обязательства по настоящему Договору;
- h) любые разрешения, лицензии, регистрации, сертификаты, удостоверения и т. п., необходимые для надлежащего исполнения Проекта и обязательств Заемщика по настоящему Договору потеряли свою силу;
- i) Заемщик стал неспособен выполнять свои платежные обязательства или против него возбуждено дело о банкротстве или Заемщик объявлен банкротом;
- j) Заемщик не выполнил любого другого обязательства по настоящему Договору, и/или по договору залога, договору поручительства, ипотеки, страхования, другим связанным с настоящим Договором договорам;
- k) Банк не удовлетворен процедурами контроля и отчетности Заемщика по Проекту либо контроль Заемщика передан третьим лицам;
- l) любым компетентным органом предприняты любые действия по роспуску или прекращению существования Заемщика или по приостановлению его операций или произведено любое другое действие, имеющее для Заемщика аналогичное значение.

16. ПРИОСТАНОВКА, АННУЛИРОВАНИЕ, ДЕЙСТВИЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СЛУЧАЯ НЕВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

- 16.1. При наступлении случая невыполнения обязательств (указанные в разделе 15), Банк по своему усмотрению может предпринять любые следующие действия:
- a) направить Заёмщику сообщение о наступлении случая невыполнения обязательств с установлением срока для исправления ситуации;
 - b) потребовать и/или списать с любых счетов Заёмщика в любых банках всей просроченной Задолженности по Кредиту, включая просроченные проценты и другие платежи связанные с кредитом;
 - c) приостановить или аннулировать право Заёмщика на дальнейшее использование Кредита;
 - d) потребовать в судебном порядке досрочного и немедленного возврата полностью или части Кредита, начисленных, но невыплаченных процентов и других платежей, предусмотренных настоящим Договором.
 - e) использовать любые права по реализации заложенного обеспечения согласно Разделу 9 настоящего договора.

17. ПЕРЕУСТУПКА ПРАВ

- 17.1. Банк имеет право продать, переуступить или другим образом распорядиться платежными и другими обязательствами Заемщика по настоящему Договору в пользу

любой третьей стороны без согласия Заемщика, и такая третья сторона в этом случае приобретет все права Банка по настоящему Договору. Заемщик обязуется за свой счет по запросу Банка предпринять все действия, необходимые для придания этой переуступке юридически законной силы.

17.2. Заемщик не имеет права переуступить или другим образом распорядиться своими обязательствами по настоящему Договору без предварительного письменного согласия Банка.

17.3. В случае, если Банк и Заемщик имеют право взаимного денежного требования, то Банк по своему собственному усмотрению может зачесть требования Заемщика к Банку против своего требования к Заемщику. Заемщик не имеет права зачета любых встречных требований к Банку без предварительного письменного согласия Банка.

18. УСЛОВИЯ ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ

18.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания.

18.2. Обязательства Банка по настоящему Договору, если только Банк не примет решения об ином, вступят в силу после исполнения Заемщиком следующих условий по форме и содержанию приемлемых для Банка, после предоставления Заемщиком следующего обеспечения исполнения обязательств:

- предоставление ликвидного обеспечения не менее 125% от суммы кредита;
- предоставление заключения юристов Заемщика (или привлеченных адвокатов) по проекту заключаемого кредитного договора и договоров обеспечения кредита, на предмет соответствия действующему законодательству, в том числе подтверждение полномочий лиц, подписывающих кредитный договор и договоров обеспечения.

18.3. Банк осуществляет финансирование под письменное обязательство Заемщика, за счёт собственных или привлеченных средств;

18.4. Банк по своему собственному усмотрению может принять решение о выдаче Кредита без выполнения одного или нескольких из вышеперечисленных условий, тем не менее, все обязательства Заемщика по настоящему Договору будут оставаться в полной силе и Заемщик не будет выдвигать претензий и возражений против такого решения Банка.

20. РАЗНОЕ

19.1. Все извещения, согласия, информация по настоящему Договору должны исполняться в письменной форме должным образом уполномоченными на это лицами и направляться по следующим адресам:

Банку: _____ филиал акционерное общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»,

Адрес: _____

Заемщик: _____

Адрес: _____

19.2. Заемщик имеет право в любое время отказаться от дальнейшего использования Кредита или его части, при условии, что Банком на основании настоящего Договора или инструкций Заемщика не было выдано безотзывного обязательства или полномочия любой третьей стороне по оплате в счет средств Кредита. Заемщик компенсирует Банку все расходы, связанные с отказом от использования Кредита, в том числе, не ограничивая, расходы по переразмещению отказываемой от использования суммы Кредита.

- 19.3. Стороны настоящего Договора будут решать все спорные вопросы и разногласия между ними, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, путем переговоров. Если же спорный вопрос или разногласие не могут быть урегулированы путем переговоров, они передаются в суды Республики Узбекистан и рассматриваются в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.
- 19.4. Настоящий Договор юридически независим от любого соглашения Заемщика с третьей стороной и Заемщик не может предъявлять претензии Банку, основываясь на положениях такого соглашения.
- 19.5. В случае введения каких-либо изменений в законодательстве, в результате чего какое-либо из положений настоящего Договора перестанет соответствовать законодательству Республики Узбекистан, оно не будет влиять на исполнение других положений Договора и в кратчайшие сроки будет заменено положением, наиболее близким смыслу и целям заменяемого положения.
- 19.6. В случае, если любая из сторон по настоящему Договору в период действия Договора претерпит какие-либо реорганизации и другие изменения своего юридического статуса, настоящий Договор будет сохранять свою силу и сторона, претерпевшая изменения, будет являться правопреемником настоящего Договора с сохранением всех изложенных в нем обязательств.
- 19.7. При изменении адреса местонахождения, стороны обязаны уведомить об этом друг друга в течении 10 (десяти) дней после такого изменения.
- 19.8. В случае если произойдет прекращение деятельности в качестве самостоятельного юридического лица/или деятельности осуществлявшегося без юридического лица одной из сторон настоящего Договора, новый орган или организация, принимающая на себя прежние либо аналогичные прежним функции и обязанности ликвидированной стороны, будет выступать в качестве правопреемника ликвидированной стороны по выполнению обязательств по настоящему Договору. В случае отсутствия правопреемника Заемщик предоставляет Банку преимущественное право на удовлетворение претензий Банка из всех имущества ликвидированной стороны.
- 19.9. Договор утрачивает силу после выполнения всех платежных обязательств Заемщика перед Банком, предусмотренных настоящим Договором.
- 19.10. Банк по своему собственному усмотрению может применять или не применять любое из прав, имеющих у него по настоящему Договору, в отношении Заемщика. Неприменение или частичное применение этих прав Банком не будет означать отказа от этих прав, и они могут быть применены в любое время в последующем.
- 19.11. Каждая из Сторон будет сохранять строгую конфиденциальность информации, относящейся к предмету и условиям настоящего Договора, и примет все возможные меры, чтобы предохранить указанную информацию от разглашения. Тем не менее, условия настоящей статьи не распространяются на представление сторонами информации в уполномоченные государственные органы, а также отчетности, представляемой Заемщиком в официальные органы в установленном законодательством Республики Узбекистан порядке.
- 19.12. Все изменения настоящего Договора оформляются в письменной форме путём составления дополнительного соглашения. Все изменения, дополнения и приложения к настоящему договору являются его неотъемлемой частью. В случае, если условия настоящего Договора и дополнительного соглашения к друг другу противоречивы, условия дополнительного соглашения имеют преимущественную силу.
- 19.13. Договор составлен в 2 (двух) экземплярах на русском языке, хранящейся по одному экземпляру для каждой из сторон, и каждый из которых имеет одинаковый статус юридического документа.

20. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

Банк: _____ филиал акционерного общества
«Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики
Узбекистан»

Адрес: _____

Тел.: _____

Код банка: _____ ИНН: _____; ОКОНХ: _____; ОКПО: _____

Корр. счет: _____ в _____, код банка _____

т/с: _____ в _____ АО «Национальный банк
внешнеэкономической деятельности РУз», код банка _____

За Банк:

Имя и фамилия: _____

Должность: _____ Управляющий

Имя и фамилия: _____

Должность: _____ Главный бухгалтер

Юрист:

Заемщик:

Наименование: _____

Адрес: РУз, _____

ИНН: _____; ОКОНХ: _____; ОКПО: _____

Расчетный
счет _____

_____ в _____, код банка _____

За Заёмщика:

Имя и фамилия: _____

Должность _____ Директор

Имя и фамилия: _____

Должность _____ Главный бухгалтер

Приложение №1
К кредитному договору № _____
от _____

Наименование заемщика : _____	
Номер и дата кредитного договор	№ _____ от __. __. 20__ г.
Сумма кредита (сум)	
Дата выдачи	__ __. 20__ г
Срок кредита	__ месяцев (до __. __. 20__ г)
лготный период (месяц)	__ месяцев
Процентная ставка	__ %
Повышенная процентная ставка	__ %
Выплаты процентов	ежемесячные
Выплата основного долга	ежемесячно

(сум)

№	Даты выплат	Остаток основного долга	Выплаты осн. долга	Выплаты процентов	Всего выплата
1	__ . __ .20__ г	-	-	-	-
2	__ . __ .20__ г	-	-	-	-
3	__ . __ .20__ г	-	-	-	-
4	__ . __ .20__ г	-	-	-	-
5	__ . __ .20__ г	-	-	-	-
6	__ . __ .20__ г	-	-	-	-
7	__ . __ .20__ г	-	-	-	-
8	__ . __ .20__ г	-	-	-	-
9	__ . __ .20__ г	-	-	-	-
10	__ . __ .20__ г	-	-	-	-
11	__ . __ .20__ г	-	-	-	-
12	__ . __ .20__ г	-	-	-	-
...	__ . __ .20__ г	-	-	-	-
	Всего	-	-	-	-

За Банк (Наименование банка):

Имя и фамилия:

Должность:

Управляющий

Имя и фамилия:

Должность:

Главный бухгалтер

Заемщик (Наименование заемщика):

За Заёмщика:

Имя и фамилия:

Должность

Директор

Имя и фамилия:

Должность

Главный бухгалтер