

**ДОКУМЕНТАЦИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ЗАПРОСА  
КОТИРОВОК  
НА ПРАВО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА  
(С ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ КРЕДИТА В ФОРМЕ «ОВЕРДРАФТ»)**

Извещение размещено на сайте [www.rt.ru](http://www.rt.ru)

Москва, 2012

## I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1.1 Общие сведения о процедуре запроса котировок

1.1.1 Открытое акционерное общество междугородной и международной электрической связи «Ростелеком» (далее – Заказчик) проводит запрос котировок, предмет и условия которого указаны в настоящей документации о проведении запроса котировок (далее – Документация).

1.1.2 Заказчик вправе изменить условия запроса котировок в случаях, в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящей Документацией.

### 1.2 Правовой статус процедур и документов

1.2.1 Процедура запроса котировок не является конкурсом, либо аукционом, и ее проведение не регулируется ст.ст.447—449 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации. Данная процедура запроса котировок также не является публичным конкурсом и не регулируется статьями 1057—1061 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.2.2 Опубликованное или размещенное в сети Интернет извещение о проведении запроса котировок (далее – Извещение) является приглашением Участникам подавать Котировочные заявки (далее - Предложения). В целях настоящей Документации, Предложениями признаются документы, соответствующие требованиям п. 4.3 и другим условиям настоящей Документации. Предложения должны быть составлены по форме, указанной в Извещении. В целях настоящей Документации, Участниками признаются лица, соответствующие требованиям п. 3.1 и другим условиям настоящей Документации.

1.2.3 Победителем запроса котировок признается Участник, предложивший лучшие условия оказания услуг в соответствии с критериями и порядком оценки и сопоставления Предложений, определёнными настоящей Документацией (далее – Победитель). По результатам запроса котировок Заказчик вправе заключить с Победителем договор банковского счета (с предоставлением кредита в форме «овердрафт») на условиях, содержащихся в Предложении Победителя и соответствующих требованиям Документации (далее – Договор).

1.2.4. Все Приложения к настоящей Документации являются ее неотъемлемой частью.

1.2.5. Заказчик, разместивший на Официальном сайте извещение о проведении Запроса котировок, вправе отказаться от его проведения на любом из этапов до момента подписания протокола, фиксирующего факт определения Победителя, не неся при этом ответственности перед Претендентами на участие в Запросе котировок, Участниками или третьими лицами за убытки, которые могут возникнуть в результате отказа от проведения Запроса котировок.

Извещение об отказе от проведения Запроса котировок размещается на Официальном сайте в течение следующего рабочего дня со дня принятия решения об отказе от проведения Запроса котировок, а также не позднее 2 (двух) рабочих дней направляется всем Претендентам на участие в Запросе котировок, подавшим Заявки (при наличии у Заказчика информации для связи с Претендентами) / Участникам Запроса котировок..

### 1.3 Прочие положения

1.3.1 Участник самостоятельно несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей Предложения, Заказчик не отвечает по этим расходам и не имеет обязательств перед Участниками, независимо от хода и результатов запроса котировок, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

1.3.2 Заказчик обеспечивает конфиденциальность относительно всех полученных от Участников сведений, в том числе содержащихся в Предложениях. Предоставление этой информации другим Участникам или третьим лицам возможно только в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Участник запроса котировок не должен разглашать никакую информацию, связанную, полученную или обнаруженную в рамках данного запроса котировок третьим лицам или использовать данную информацию для целей иных, чем подготовка Предложения.

1.3.3 В случае установления недостоверности сведений, содержащихся в документах, представленных Участником, установления факта проведения ликвидации или проведения процедуры банкротства Участника, либо факта наложения ареста на имущество Участника, либо факта приостановления его деятельности в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, Комиссия вправе отстранить такого Участника от участия в запросе котировок на любом этапе проведения запроса котировок. В целях настоящей Документации, Комиссией признаётся сформированный Заказчиком коллегиальный орган, осуществляющий рассмотрение Предложений Участников запроса котировок и принятие решения о выборе Победителя.

1.3.4 Запрос котировок признаётся несостоявшимся, если:

- не подано ни одного Предложения на участие в запросе котировок;
- если на основании результатов рассмотрения Комиссией поступивших Предложений принято решение об отклонении всех Предложений Участников запроса котировок;
- если подано только одно Предложение на участие в запросе котировок или на основании результатов рассмотрения Комиссией Предложений Участников принято решение о допуске к участию в запросе котировок единственного Участника, из всех подавших Предложения. В таком случае Заказчик вправе заключить Договор с единственным Участником запроса котировок.

## II. ОПИСАНИЕ УСЛУГ

Предметом запроса котировок является право заключения договора банковского счета с предоставлением кредита в форме «овердрафт» (далее – Договор).

2.1 Предмет Договора – открытие Заказчику расчетного Счета, осуществление расчетно-кассового обслуживания Заказчика и кредитование Счета Заказчика в пределах лимита овердрафта. Лимит овердрафта составляет 2 400 000 000 (два миллиарда четыреста миллионов) рублей, с возможностью увеличения лимита до 10 000 000 000 (десяти миллиардов) рублей по согласованию Сторон.

2.2 Место оказания услуг – г. Москва.

2.3 Срок оказания услуг:

2.3.1 в части Договора банковского счета – без ограничения срока;

2.3.2 в части предоставления кредита в форме «овердрафт» – 1 год с даты подписания Дополнительного Соглашения о предоставлении кредита в форме «овердрафт» к Договору банковского счета (далее – Соглашение), с правом пролонгации 2 раза.

2.4 Выдача кредита:

Победитель обязуется осуществлять кредитование Счета Заказчика в пределах Лимита овердрафта путем оплаты платежных документов Заказчика при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Заказчика, а Заказчик обязуется возвратить полученные Кредиты и уплатить проценты за пользование Кредитами, а также иные платежи Победителю в размере, в порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением.

2.5 Начальная (максимальная) цена Соглашения – процентная ставка за пользование кредитом (овердрафтом) на срок 30 (Тридцать) дней – 7,5 % годовых.

2.6 Изменение размера процентной ставки за пользование денежными средствами. Победитель имеет право:

- Увеличить размер процентной ставки по Соглашению в связи с принятием Банком России решений по увеличению учетной ставки (ставки рефинансирования Банка России) в пределах такого увеличения ставки рефинансирования Банка России, при условии получения предварительного письменного согласия Заказчика на такое увеличение. В случае увеличения Победителем процентной ставки указанное изменение вступает в силу через 30 (Тридцать) рабочих дней с даты получения письменного согласия Заказчиком.
- В одностороннем порядке уменьшить размер процентной ставки по Соглашению с уведомлением об этом Заказчика без оформления этого изменения дополнительным соглашением. В случае уменьшения Победителем процентной ставки в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу в наиболее раннюю из дат: через 5 (Пять)

рабочих дней с даты отправления уведомления Победителем или в дату указанную в таком уведомлении как дата вступления в силу новой ставки.

2.7 Порядок формирования цены Соглашения – цена Соглашения определена Заказчиком в результате изучения рынка необходимых услуг.

2.8 Погашение – погашение задолженности производится Победителем на условиях заранее данного акцепта путем списания денежных средств со Счета Заказчика в погашение задолженности по основному долгу, процентам и иным платежам. Списание денежных средств в погашение задолженности осуществляется в момент их поступления на Счет Заказчика.

2.9 Форма, сроки и порядок оплаты услуг:

2.9.1 Оплата услуг Победителя по открытию и обслуживанию Счета Заказчика – согласно установленным в Договоре тарифам.

2.9.2 Проценты за пользование Кредитом начисляются на Основной долг, начиная с даты, следующей за датой предоставления Кредита, по дату фактического окончательного погашения Кредитов включительно.

2.9.3 Начисление процентов осуществляется ежедневно. При исчислении процентов в расчет принимается фактическое количество дней пользования Кредитом/Кредитами.

2.9.4 Заказчик обязуется уплачивать проценты за пользование Кредитом, начисленные за предыдущий календарный месяц, ежемесячно, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты окончания каждого месяца, следующего за отчетным, начиная с даты заключения Соглашения, а также в дату окончания срока Овердрафта.

2.9.5 При начислении процентов за пользование Кредитом количество дней в году принимается равным действительному числу календарных дней (365 или 366 соответственно).

### III. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ

3.1 Требования к Участникам и перечень документов, представляемых Участниками для подтверждения их соответствия установленным требованиям

3.1.1 Участником может быть любое юридическое лицо или несколько юридических лиц, выступающих на стороне одного Участника закупки, независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, места нахождения и места происхождения капитала, которые соответствуют требованиям, установленным Заказчиком в соответствии с настоящей Документацией.

3.1.2 Участник должен обладать соответствующей лицензией на право оказания услуг, предусмотренных настоящей Документацией.

3.1.3 Предложение должно содержать согласие Участника исполнить условия Договора, указанные в Извещении, а также следующие сведения и документы:

- 1) сведения и документы об Участнике закупки, подавшем заявку, включая сведения о лицах, выступающих на стороне Участника закупки:
  - a) фирменное наименование (наименование), сведения об организационно-правовой форме, о месте нахождения, почтовый адрес, номер контактного телефона;
  - b) документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени Участника запроса котировок - юридического лица (копия решения о назначении или об избрании, либо приказа о назначении физического лица на должность, в соответствии с которым такое физическое лицо обладает правом действовать от имени Участника запроса котировок без доверенности). В случае, если от имени Участника запроса котировок действует иное лицо, заявка на участие в запросе котировок должна содержать также доверенность на осуществление действий от имени Участника запроса котировок, заверенную печатью Участника запроса котировок и подписанную руководителем Участника запроса котировок или уполномоченным этим руководителем лицом, либо нотариально заверенную копию такой доверенности. В случае, если указанная доверенность подписана лицом, уполномоченным руководителем Участника запроса котировок, заявка на участие в запросе котировок должна содержать также документ, подтверждающий полномочия такого лица;
  - c) копии учредительных документов Участника запроса котировок;
  - d) решение или копия решения об одобрении сделки, планируемой к заключению в результате запроса котировок, если такое одобрение требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации или учредительными документами Претендента (об одобрении крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и др.) В случае если получение указанного решения до истечения

срока подачи Предложений для Претендента на участие в запросе котировок невозможно в силу необходимости соблюдения установленного законодательством и учредительными документами Претендента порядка созыва заседания органа, к компетенции которого относится вопрос об одобрении или о совершении соответствующих сделок, Претендент обязан представить письмо, содержащее обязательство в случае признания его Победителем запроса котировок представить вышеуказанное решение до момента заключения Договора;

е) документы, раскрывающие информацию в отношении всей цепочки собственников Претендента, включая Бенефициаров (в том числе конечных) либо письмо Претендента, подтверждающее готовность Претендента в случае признания его Победителем запроса котировок (единственным Участником) по запросу Заказчика предоставить такие сведения до заключения Договора;

ф) полученную не ранее чем за три месяца до дня размещения на Официальном сайте извещения о проведении запроса котировок выписку из единого государственного реестра юридических лиц или нотариально заверенную копию такой выписки (для юридических лиц), полученную не ранее чем за три месяца до дня размещения на официальном сайте извещения о проведении запроса котировок выписку из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей или нотариально заверенную копию такой выписки (для индивидуальных предпринимателей), копии документов, удостоверяющих личность (для иных физических лиц), надлежащим образом заверенный перевод на русский язык документов о государственной регистрации юридического лица или физического лица в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с законодательством соответствующего государства (для иностранных лиц), полученные не ранее чем за шесть месяцев до дня размещения на Официальном сайте извещения о проведении запроса котировок;

г) оригинал справки из уполномоченного налогового органа, подтверждающей отсутствие непогашенной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды, размер которой превышает 25 (двадцать пять) процентов балансовой стоимости активов претендента по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, полученной не ранее, чем за 3 (три) месяца до даты размещения извещения о проведении запроса котировок на Официальном сайте/документы, подтверждающие факт обжалования претендентом наличия указанной задолженности, если решение жалобе на день рассмотрения заявки на участие в запросе котировок не принято;

2) нотариально заверенную копию лицензии на право оказания услуг, предусмотренных настоящим запросом котировок.

3.1.4. Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте, присваиваемое одним из следующих рейтинговых агентств: Standard and Poor`s, Fitch Ratings и Moody`s (либо его основного акционера с долей владения не менее 80 процентов, если он также является банком или банковской группой) по состоянию на дату подачи заявки на участие в запросе котировок должен иметь значение рейтинга, присвоенное хотя бы одним рейтинговым агентством не ниже, чем: Ba3 (Moody`s), BB- (Standard and Poor`s, FitchRatings).

3.1.5. Несоответствие Претендента на участие в процедуре закупки требованиям, установленным Заказчиком в Документации о закупке в соответствии с пунктом 5.1. Положения о закупках товаров, работ, услуг ОАО «Ростелеком», является основанием для отказа Претенденту на участие в процедуре закупки в признании его Участником процедуры закупки.



## IV. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЗАПРОСА КОТИРОВОК

### 4.1 Размещение Извещения о проведении запроса котировок

4.1.1 Извещение размещается в сети Интернет на сайте Заказчика [www.rt.ru](http://www.rt.ru) не менее чем за 5 календарных дней до даты окончания подачи Предложений.

### 4.2 Предоставление Документации Участникам

4.2.1 Со дня размещения Извещения на сайте Заказчика, Заказчик предоставляет заинтересованному лицу Документацию на основании письменного заявления заинтересованного лица. Срок предоставления Документации - два рабочих дня со дня получения соответствующего письменного заявления. Документация предоставляется в письменной форме по адресу: 125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 14. При этом Заказчик не взимает плату за предоставление Документации.

### 4.3 Общие требования к Предложению

4.3.1 Котировочная заявка подается в Заказчику в письменной форме в срок, указанный в извещении о проведении запроса котировок.

4.3.2 Все листы заявки на участие в запросе котировок, все листы тома заявки на участие в запросе котировок должны быть прошиты и пронумерованы. Заявка на участие в запросе котировок и том заявки на участие в запросе котировок должны содержать описание входящих в ее состав документов, быть скреплены печатью участника размещения заказа (для юридических лиц) и подписаны участником размещения заказа или лицом, уполномоченным таким участником размещения заказа.

4.3.3 Участник подает Предложение с обязательным заполнением всех полей формы Предложения, содержащейся в настоящей Документации.

4.3.4 В Предложении должно быть указано контактное лицо Участника, ответственное за взаимодействие с Заказчиком по предоставлению и получению документов, определенных настоящей Документацией.

4.3.5 Никакие исправления в тексте Предложения не имеют силы, кроме тех, которые заверены лицом, подписавшим Предложение.

### 4.4 Требования к сроку действия Предложения

4.4.1 Предложение должно быть действительно в течение срока, указанного Участником в Предложении. В любом случае, этот срок не должен быть менее чем 45 календарных дней со дня, следующего за днем окончания подачи Предложений, указанным в настоящей Документации.

#### 4.5 Требования к языку Предложения

4.5.1 Все документы, предоставляемые Участником в соответствии с требованиями настоящей Документации и указанные в Предложении, должны быть подготовлены на русском языке, за исключением тех документов, оригиналы которых выданы Участнику третьими лицами на ином языке. В этом случае указанные документы могут быть представлены на языке оригинала при условии, что к ним приложен заверенный нотариально перевод этих документов на русский язык.

#### 4.6 Разъяснение Документации

4.6.1 Участник вправе направить Заказчику запрос о разъяснении положений извещения о проведении запроса котировок в письменной форме или по электронной почте в срок не позднее, чем за четыре рабочих дня до дня окончания подачи котировочных заявок.

4.6.2 Заказчик в двухдневный срок отвечает на письменный запрос, касающийся положений настоящей Документации. Заказчик размещает разъяснения положений настоящей Документации на сайте Заказчика без указания источника запроса.

#### 4.7 Срок приема Предложений

4.7.1 Датой и временем окончания подачи Предложений является 12 часов 00 минут московского времени «20» августа 2012 года. Предложения, полученные позже установленного срока, Заказчиком не рассматриваются, независимо от причин опоздания.

4.7.2 При необходимости, Заказчик имеет право продлевать срок окончания подачи Предложений, с обязательным уведомлением всех Участников, подавших Предложения. Уведомление о продлении срока окончания подачи Предложений размещается на сайте Заказчика в сети Интернет.

#### 4.8 Подача Предложений, прием и рассмотрение Предложений

4.8.1 Предложение подается в запечатанном конверте, на котором указывается следующая информация:

- Наименование и адрес Заказчика в соответствии с Извещением.
- Полное фирменное наименование Участника и его почтовый адрес.
- Предмет запроса котировок.

4.8.2 Участники подают свои Предложения по почтовому адресу Заказчика – 125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 14, на имя Главного специалиста отдела управления ликвидностью ОАО «Ростелеком» Н.С. Степановой.

4.8.3 Участник имеет право подать только одно Предложение на участие в запросе котировок. В случае если Участник подал более одного Предложения на участие в запросе котировок, все Предложения на участие в запросе котировок данного Участника отклоняются без рассмотрения.

4.8.4 Заказчик, по требованию Участника выдает лицу, доставившему конверт, содержащий Предложение, расписку о его получении с указанием даты и времени получения.

4.8.5 Участник может изменить или отозвать свое Предложение после его подачи в любое время до истечения срока окончания подачи Предложений. В случае представления изменений Предложения на участие в запросе котировок изменение необходимо оформить и запечатать в конверт согласно требованиям настоящей Документации с дополнительной надписью «Изменение Предложения на участие в запросе котировок» и указать дату этого представления.

4.8.6 Вскрытие конвертов, рассмотрение Предложений и подведение итогов закупки будут проводиться Комиссией, формируемой Заказчиком в соответствии с решением руководителя Заказчика, не позднее 18 часов 00 минут «20» августа 2012 г. по адресу: 125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 14.

4.8.7 Во время процедуры вскрытия конвертов с Предложениями ведется Протокол вскрытия конвертов с Предложениями, в котором отражается вся оглашенная информация. Протокол подписывается всеми присутствующими членами Комиссии непосредственно после вскрытия конвертов с Предложениями.

4.8.8 Протокол вскрытия конвертов с Предложениями размещается на сайте Заказчика не позднее 3 (трех) дней с даты его подписания.

#### 4.9 Рассмотрение и оценка Предложений и выбор Победителя

4.9.1 Рассмотрение и оценка Предложений осуществляется Комиссией.

4.9.2 Рассмотрение и оценка Предложений включает: стадию рассмотрения Предложений (пункт 4.9.3), стадию оценки и сопоставления Предложений (пункт 4.9.4), стадию принятия решения о выборе Победителя запроса котировок (пункт 4.9.5).

4.9.3 Стадия рассмотрения Предложений:

- В рамках стадии рассмотрения Предложений Комиссия проверяет:
  - ✓ правильность оформления Предложений и их соответствие требованиям настоящей Документации;
  - ✓ соответствие Участников требованиям настоящей Документации.
- По результатам проведения рассмотрения Предложений Комиссия имеет право отклонить Предложения, которые:
  - ✓ не соответствует требованиям настоящей Документации;

- ✓ содержат Предложения, по существу не отвечающие коммерческим или договорным требованиям настоящей Документации;
- ✓ подавшие их Участники не соответствуют требованиям настоящей Документации.

#### 4.9.4 Стадия оценки и сопоставления Предложений.

В рамках оценки и сопоставления Предложений Комиссия оценивает и сопоставляет Предложения (которые не отклонены на стадии рассмотрения) и проводит их ранжирование по цене Соглашения.

#### 4.9.5 Стадии принятия решения о выборе Победителя запроса котировок.

После завершения процедуры оценки и сопоставления Предложений Участников Заказчик принимает решение о выборе Победителя.

4.9.6 Решение Комиссии об оценке и сопоставлении Предложений Участников оформляется Протоколом об оценке и сопоставлении Предложений, в котором приводятся:

- Перечень Участников, Предложения которых были рассмотрены.
- Перечень Участников, в приеме Предложений которых было отказано с указанием оснований отказа.
- Перечень Участников, отзывавших свои Предложения.
- Перечень Участников, Предложения которых были отклонены Комиссией, с указанием оснований для отклонения.
- Сведения о месте, дате, времени проведения оценки и сопоставления Предложений.
- Сведения о порядке оценки и сопоставления Предложений Участников.
- Сведения о решении Комиссии о присвоении Предложениям Участников значений по предусмотренным критериям оценки Предложений, сведения о принятом на основании результатов оценки и сопоставления Предложений Участников решении о присвоении Предложениям порядковых номеров.
- Наименование и почтовый адрес Участника, который был признан Победителем, а также Участника, Предложению которого был присвоен второй порядковый номер.

4.9.7 Протокол об оценке и сопоставлении Предложений Участников составляется в двух экземплярах, один из которых хранится у Заказчика, другой в течение 5(пяти) рабочих дней со дня подписания протокола передается победителю запроса котировок с приложением проекта договора, который составляется путем включения условий исполнения договора, предложенных победителем запроса котировок в заявке на участие в запросе котировок, в проект договора, прилагаемый к Документации о запросе котировок. Победитель запроса котировок не вправе отказаться от заключения договора.

- 4.9.8 Протокол рассмотрения заявок размещается Заказчиком на Официальном сайте не позднее 3(трех) дней с даты его подписания.
- 4.10 Подписание Договора
- 4.10.1 Между Заказчиком и Победителем заключается договор банковского счета с предоставлением кредита в форме «овердрафт», указанный в настоящей Документации. Проект Договора, подлежащего заключению по итогам запроса котировок, составляется путем включения в договор банковского счета с предоставлением кредита в форме «овердрафт» в настоящей Документации, условий исполнения Договора, предусмотренных Извещением, и цены, предложенной Победителем.
- 4.10.2 В течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Заказчика проекта Договора Победитель запроса котировок обязан подписать Договор со своей стороны и предоставить все экземпляры подписанного договора Заказчику.
- 4.10.3 В случае отказа либо уклонения Победителя от заключения договора банковского счета с предоставлением кредита в форме «овердрафт», Заказчик вправе заключить договор банковского счета с предоставлением кредита в форме «овердрафт» с Участником, занявшим при проведении запроса котировок второе место.
- 4.10.4 В случае соответствия Участника, подавшего Предложение, а также Предложения требованиям настоящей Документации, Заказчик вправе заключить Договор с единственным участником запроса котировок.
- 4.11 Уведомление Участников о результатах запроса котировок
- 4.11.1 Заказчик после подписания Договора банковского счета с предоставлением кредита в форме «овердрафт» размещает извещение о результатах запроса котировок на сайте Заказчика, в котором указывает:
- Наименование и адрес Победителя, подписавшего Договор банковского счета с предоставлением кредита в форме «овердрафт».
  - Краткое изложение предмета Договора банковского счета с предоставлением кредита в форме «овердрафт».
- 4.11.2 В случае, если на основании положений законодательства Российской Федерации или условий настоящей Документации Заказчик отказывается от заключения договора банковского счета с предоставлением кредита в форме «овердрафт» с Победителем запроса котировок и Участником, Предложению которого был присвоен второй порядковый номер, Заказчик размещает на сайте Заказчика извещение о признании запроса котировок несостоявшимися.

к Документации о проведении запроса котировок  
на право заключения договора банковского счета  
с предоставлением кредита в форме «овердрафт»

На бланке организации

№ \_\_\_\_\_

В ОАО «Ростелеком»

Информация об Участнике

Общие сведения об Участнике		
1	Фирменное наименование (полное и сокращенное) Участника	
2	ИНН	
3	ОГРН	
4	Юридический адрес Участника	
5	Адрес местонахождения Участника	
6	Почтовый адрес Участника	
7	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте, присваиваемое одним из следующих рейтинговых агентств: Standard and Poor`s, Fitch Ratings и Moody`s (либо его основного акционера с долей владения не менее 80 процентов, если он также является банком или банковской группой) по состоянию на дату подачи заявки.	
8	Сведения о руководителе Участника	
8.1.	Ф.И.О.	
8.2.	Должность	

Участник

(подпись)

(должность, Ф.И.О.)

МП

к Документации о проведении запроса котировок на право заключения договора банковского счета с предоставлением кредита в форме «овердрафт»

На бланке организации

### КОТИРОВОЧНАЯ ЗАЯВКА

Изучив Извещение о проведении запроса котировок на право заключения договора банковского счета с предоставлением кредита в форме «овердрафт», а также Документацию по проведению запроса котировок и принимая установленные в них требования и условия запроса котировок

(указываются сведения об Участнике размещения заказа: наименование и место нахождения, банковские реквизиты, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)),

согласно исполнить условия договора банковского счета с предоставлением кредита в форме «овердрафт» в соответствии с требованиями Документации о проведении запроса котировок и условиями нашей Котировочной заявки в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Заказчика проекта договора и представить все подписанные экземпляры Договора Заказчику.

п/п №	Условия Организатора	Согласие Претендента (обязательное заполнение)
<b>Требования к финансовой услуге:</b>		
1	открытие Заказчику расчетного Счета, осуществление расчетно-кассового обслуживания Заказчика и кредитование Счета Заказчика в пределах лимита овердрафта	
2	Лимит овердрафта составляет 2 400 000 000 (два миллиарда четыреста миллионов) рублей, с возможностью увеличения лимита до 10 000 000 000 (десяти миллиардов) рублей по согласованию Сторон.	
3	Срок оказания услуг: <ul style="list-style-type: none"> <li>• в части Договора банковского счета – без ограничения срока;</li> <li>• в части предоставления кредита в форме «овердрафт» – 1 год с даты подписания Дополнительного Соглашения о предоставлении кредита в форме «овердрафт» к Договору банковского счета (далее – Соглашение), с правом пролонгации 2 раза.</li> </ul>	
4	Использование кредита осуществляется любыми суммами в пределах свободного остатка суммы лимита в течение срока действия Соглашения	
5	Кредитование Счета осуществляется без предоставления обеспечения.	
6	Непрерывная задолженность по каждому отдельному Кредиту начинается исчисляться с даты предоставления Кредита и не может	

	превышать 30 (тридцати) календарных дней													
7	Победитель обязуется осуществлять кредитование Счета Заказчика в пределах Лимита овердрафта путем оплаты платежных документов Заказчика при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Заказчика, а Заказчик обязуется возвратить полученные Кредиты и уплатить проценты за пользование Кредитами, а также иные платежи Победителю в размере, в порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением													
8	Погашение задолженности производится Победителем на условиях заранее данного акцепта путем списания денежных средств со Счета Заказчика в погашение задолженности по основному долгу, процентам и иным платежам. Списание денежных средств в погашение задолженности осуществляется в момент их поступления на Счет Заказчика													
9	Дополнительные комиссии за предоставление кредита в форме «овердрафт» - отсутствуют													
10	Продолжительность операционного дня: - в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней) - с “09” час. “00” мин. до “18” час. “00” мин. - в предпраздничные дни - с “09” час. “00” мин. до “17” час. “30” мин.													
11	Начисление процентов на остатки денежных средств на Счете: <table border="1" data-bbox="316 1167 932 1480"> <thead> <tr> <th>Среднехронологический остаток на счете за месяц</th> <th>Процентные ставки, % годовых</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Менее 100 тыс. рублей</td> <td>не начисляются</td> </tr> <tr> <td>От 100 тыс. рублей до 1 млн. рублей</td> <td>1,5</td> </tr> <tr> <td>От 1 млн. рублей до 10 млн. рублей</td> <td>2,5</td> </tr> <tr> <td>От 10 млн. рублей до 100 млн. рублей</td> <td>3,0</td> </tr> <tr> <td>Свыше 100 млн. рублей</td> <td>3,5</td> </tr> </tbody> </table>	Среднехронологический остаток на счете за месяц	Процентные ставки, % годовых	Менее 100 тыс. рублей	не начисляются	От 100 тыс. рублей до 1 млн. рублей	1,5	От 1 млн. рублей до 10 млн. рублей	2,5	От 10 млн. рублей до 100 млн. рублей	3,0	Свыше 100 млн. рублей	3,5	
Среднехронологический остаток на счете за месяц	Процентные ставки, % годовых													
Менее 100 тыс. рублей	не начисляются													
От 100 тыс. рублей до 1 млн. рублей	1,5													
От 1 млн. рублей до 10 млн. рублей	2,5													
От 10 млн. рублей до 100 млн. рублей	3,0													
Свыше 100 млн. рублей	3,5													
12	Открытие счета по договору банковского счета юридическому лицу (в валюте РФ) – бесплатно.													
13	Ведение расчетного счета организации в валюте РФ – 0 руб./год													
14	Перечисление средств со счета: 1. через расчетную систему Банка России или расчетную систему Победителя на счет в другой кредитной организации с использованием электронного документооборота (системы Банк-Клиент) – 12 руб. 2. через расчетную систему Победителя на счет в структурное подразделение Победителя с использованием электронного документооборота (системы Банк-Клиент) – 6 руб.													
15	Зачисление средств на счет Заказчика –													



	бесплатно	
16	Прием на инкассо платежных требований, инкассовых поручений в рублях (без учета фактических почтовых и прочих расходов, связанных с доставкой принятых на инкассо документов) - 5 руб. за каждое требование/поручение	
17	Установка и обслуживание системы Клиент-Банк - бесплатно	
18	Остальные комиссии по обслуживанию Счета – согласно тарифам Победителя	
п/п №	<b>Условия Организатора</b>	<b>Предложения Претендента (обязательное заполнение)</b>
<b>Цена Соглашения</b>		
1	Начальная (максимальная) цена Соглашения – процентная ставка за пользование кредитом (овердрафтом) на срок 30 (Тридцать) дней –7,5 % годовых	

Настоящим прикладываем следующие документы, предусмотренные Документацией о проведении запроса котировок на право заключения договора банковского счета с предоставлением кредита в форме «овердрафт»:

1. \_\_\_\_\_;
2. \_\_\_\_\_;
3. ...

Контактное лицо - \_\_\_\_\_  
(ФИО, тел.)

Уполномоченный представитель Участника  
размещения заказа

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись)

М.П.

#### ИНСТРУКЦИИ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ

1. Данные инструкции не следует воспроизводить в документах, подготовленных Претендентом на участие в Запросе котировок.

2. Котировочную заявку следует оформить на официальном бланке Претендента на участие в Запросе котировок. Претендент на участие в Запросе котировок присваивает Котировочной заявке дату и номер в соответствии с принятыми у него правилами документооборота.

3. Претендент на участие в Запросе котировок должен указать свое полное наименование (с указанием организационно-правовой формы) и местонахождение.

4. Претендент на участие в Запросе котировок должен подтвердить свое согласие исполнить требования Заказчика к финансовой услуге путем указания в графе Согласие Претендента Котировочной заявки в пп. 1-18 «Согласен».

5. Претендент на участие в Запросе котировок должен указать свое предложение по цене Соглашения в графе Предложения Претендента Котировочной заявки. Цену следует указывать в процентах годовых.

6. Претендент на участие в Запросе котировок должен перечислить и указать объем каждого из прилагаемых к Заявке документов.

**ДОГОВОР**  
**банковского счета № \_\_\_\_\_**

\_\_\_\_\_ " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_  
(место составления)

\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем *Банк*, в лице

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоченного представителя Банка)

\_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Банка)

действующего в соответствии с \_\_\_\_\_ и на основании доверенности № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., с одной стороны, и Открытое акционерное общество междугородной и международной электрической связи «Ростелеком», именуемое в дальнейшем *Клиент*, в лице Вице - Президента по экономике и финансам Хозяинова Антона Алексеевича, действующего на основании доверенности №12-901 от 06.09.2011 г., с другой стороны, совместно именуемые *Стороны*, заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

- 1.1. Предметом настоящего договора (в дальнейшем – Договор) является открытие Банком счета Клиенту в валюте Российской Федерации № \_\_\_\_\_ (в дальнейшем – Счет) и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам \_\_\_\_\_ и его филиалами (в дальнейшем - Тарифы), индивидуальными тарифами, установленными Банком для Клиента, а также другими условиями Договора.
- 1.2. Плата за оказываемые услуги взимается Банком на основании заранее данного Клиентом акцепта путем списания денежных средств со Счета без распоряжения Клиента по мере совершения операций/ежемесячно в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции.
- 1.3. Если в период действия настоящего Договора, Банком России будет принят иной порядок открытия и ведения банковских счетов, отличный от условий настоящего Договора, обслуживание Клиента будет производиться в соответствии с принятым Банком России порядком. Банк доводит информацию об изменении условий обслуживания в соответствии с п. 2.21 Договора.
- 1.4. Термины и определения, используемые в Договоре:  
**Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально.

**Операционное время** – период времени в течение рабочего дня, установленный Банком для приема поручений Клиента на выполнение различных видов операций по его расчетным и текущим счетам в соответствии с условиями Договора.

**Рабочий день** – календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают деловые операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют.

**Структурное подразделение** – Операционные управления (отделы), специализированные и универсальные дополнительные офисы Банка, обслуживающие юридических лиц.

**ЭПД ПФ** - полноформатный электронный расчётный (платежный) документ (в валюте Российской Федерации).

**ЭПСТ** – электронное полноформатное платежное требование (в валюте Российской Федерации).

## **2. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА**

- 2.1. Банк открывает Клиенту Счет по письменному заявлению Клиента на основании Договора при условии предоставления Банку документов, указанных в Приложении №1 к Договору.
- 2.2. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию определяются действующими Тарифами и настоящим Договором. Расчеты по аккредитиву на территории Российской Федерации проводятся в соответствии с особенностями, установленными Приложением № 4 к настоящему Договору.
- 2.3. Операционное время устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания Клиент, а также другими способами по выбору Банка в соответствии с п. 2.21 Договора. Операционное время может быть установлено как в разрезе видов валют и оказываемых Банком услуг (наборов услуг), так и в разрезе каналов взаимодействия Банка с Клиентом при реализации этих услуг.
- 2.4. Расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными принимаются в Операционное время Банка от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности. Процедуру приема к исполнению распоряжений клиента Банк осуществляет в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
- 2.5. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
- 2.6. Расчеты платежными требованиями в валюте Российской Федерации между Клиентом и его контрагентами в пределах расчетной системы Банка (денежные средства перечисляются с одного банковского счета на другой банковский счет, открытый в Банке) могут осуществляться путем обмена соответствующей информацией между подразделениями Банка в электронной форме (Приложение № 5 к Договору).
- 2.7. При осуществлении валютных операций в установленных Банком России случаях одновременно с надлежащим образом оформленным расчетным (платежным) документом в Банк представляется(ются) копия(и) документа(ов), являющегося(ихся) основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».
- 2.8. При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными (платежными)

- документами или в установленный в п. 2.19 Договора срок, Банку предоставляются сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.
- 2.9. Обязательства Банка перед Клиентом по расчетным (платёжным) документам считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).
  - 2.10. Зачисление на Счет Клиента поступивших денежных средств осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа<sup>1</sup>.
  - 2.11. При зачислении денежных средств на Счет Клиента на основании ЭПД ПФ Банк изготавливает копии ЭПД ПФ на бумажных носителях, заверяет их своим штампом и передает Клиенту.
  - 2.12. Выписки по Счету и расчетные (платежные) документы выдаются в Операционное время Банка Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, в сроки, указанные в Карточке. При использовании систем дистанционного обслуживания Банк направляет Клиенту выписки и ЭПД ПФ, являющиеся основанием для проведения операций по Счету (кроме платежных поручений Клиента), в электронном виде. При необходимости Клиент может запросить у Банка выписки и приложения к ним на бумажных носителях. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту на возмездной основе согласно Тарифам.
  - 2.13. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.
  - 2.14. Платежи со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и денежных чеков.
  - 2.15. При недостаточности денежных средств на Счете платежи осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.
  - 2.16. Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком.
  - 2.17. Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со Счета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.  
Для получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.
  - 2.18. Условия начисления процентов (включая ставку, период и порядок расчета процентов) на остатки денежных средств на Счете установлены Банком в соответствии с Приложением №7 к Договору).
  - 2.19. Сторона в случаях, предусмотренных Договором, предоставляет другой Стороне документы (копии документов) не позднее второго рабочего дня с даты получения письменного запроса, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.
  - 2.20. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях,

---

<sup>1</sup> Здесь и далее включая электронный расчетный (платежный) документ полного формата (ЭПД ПФ).

предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально.

- 2.21. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:
- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета;
- либо
- направления другой Стороной извещения с использованием системы дистанционного обслуживания;

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. КЛИЕНТ обязуется:**

- 3.1.1. Оплачивать (обеспечивать возможность оплаты путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка (Приложения № 2.1 и 2.2 к Договору) своевременно и в полном объеме.
- 3.1.2. При отсутствии средств на Счете оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Счета<sup>2</sup>.
- 3.1.3. Оформлять расчетные (платежные) документы и документы для осуществления кассовых операций в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и предъявлять их в Банк в порядке, установленном п.п.2.4, 2.17 Договора.
- 3.1.4. Не позднее 10 (Десяти) календарных дней после выдачи Клиенту выписки по Счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.
- 3.1.5. В случае внесения изменений и дополнений в документы, представленные при открытии Счета, включая подтверждение прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по Счету, а также при смене адреса, номеров телефонов, факсов, письменно информировать и передать Банку (по месту нахождения Счета) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, в течение 7 (Семи) рабочих дней после произведенных изменений.
- 3.1.6. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе и своих доверенных лицах, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя, а при наличии выгодоприобретателя – сведения о нем.
- 3.1.7. При осуществлении валютных операций оформлять расчетные (платежные) документы и представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- 3.1.8. Получать в порядке, установленном п. 3.3.6 Договора, последние экземпляры принятых Банком платежных требований в качестве извещения для акцепта, и сообщать в установленном Банком России порядке об их акцепте/частичном акцепте или отказе от акцепта.

---

<sup>2</sup> Суммарный объем оплаченных наличными денежными средствами комиссий Банка по Договору не должен превышать размер, установленный нормативными актами Банка России, для осуществления расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами (юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем) в рамках одного Договора, заключенного между указанными лицами.

- 3.1.9. Рассматривать электронное полноформатное платежное требование (далее – ЭПТ) в качестве формы представления платежного требования в валюте Российской Федерации. Направление Клиенту ЭПТ юридически эквивалентно направлению ему платежного требования на бумажном носителе.
- 3.1.10. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных законодательством Российской Федерации случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.
- 3.1.11. Возвратить Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения наименования Клиента, а также изменения номера Счета или закрытия Счета, по которому была выдана денежная чековая книжка.
- 3.1.12. Предоставлять не позднее 10 (Десяти) рабочих дней каждого нового календарного года письменное подтверждение остатка денежных средств на Счете по состоянию на 1 января.
- 3.1.13. Обеспечить:
- предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку;
  - предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

### **3.2. КЛИЕНТ имеет право:**

- 3.2.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и Договором.
- 3.2.2. Получать в Банке информацию о проведении операций по Счету.

### **3.3. БАНК обязуется:**

- 3.3.1. Перечислять денежные средства со Счета в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и п. 3.5 настоящего Договора.
- 3.3.2. Зачислять на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа
- 3.3.3. Выдавать со Счета наличные денежные средства не позднее дня, следующего за днем приема Банком к исполнению документа для осуществления кассовых операций.
- 3.3.4. Информировать Клиента по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации, а также о правилах заполнения расчетных (платежных) документов. Доставлять (в том числе с использованием почтовой службы) в банк, обслуживающий плательщика средств, принятые от Клиента инкассовые поручения/платежные требования в валюте Российской Федерации.
- 3.3.5. Доставлять (в том числе с использованием почтовой службы) в банк, обслуживающий плательщика средств, принятые от Клиента инкассовые

- поручения/платежные требования в валюте Российской Федерации.
- 3.3.6. Передавать Клиенту в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых Банком платежных требований в валюте Российской Федерации в порядке и сроки, установленные в п.2.12 Договора.
- 3.3.7. Сообщать Клиенту о получении от банка, обслуживающего плательщика средств, извещений о постановке в картотеку принятых им инкассовых поручений/платежных требований в валюте Российской Федерации в порядке и сроки, установленные в п.2.12 Договора.
- 3.3.8. Направлять в банк, обслуживающий плательщика средств, запрос о причине неоплаты платежных требований в валюте Российской Федерации в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Клиента.
- 3.3.9. Информировать Клиента об исполнении его платежных поручений в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления в Банк письменного запроса Клиента в порядке, предусмотренном в п.2.12. Договора.
- 3.3.10. Передавать Клиенту поступившие от банка, обслуживающего плательщика средств, платежные требования Клиента в валюте Российской Федерации, по которым не получено согласие плательщика на акцепт, и/или заявления о полном или частичном отказе от акцепта платежных требований Клиента в порядке и сроки, установленные в п.2.12. Договора.
- 3.3.11. Информировать Клиента об изменении действующих Тарифов, , условиях приема и проверки расчетных (платежных) документов) путем направления письменного извещения или электронного сообщения по системе дистанционного обслуживания Клиента не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней<sup>3</sup> до введения в действие указанных изменений.
- 3.3.12. Информировать Клиента о правилах оформления расчетных (платежных) документов, обеспечивающих автоматический режим их обработки при зачислении средств на Счет в соответствии с Приложением № 6 к Договору, и/или изменении правил Банка путем направления письменного извещения не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.
- 3.3.13. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законами – государственным органам и их должностным лицам.

#### **3.4. БАНК имеет право:**

- 3.4.1. Списывать со Счета без распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта):
- плату в соответствии с Тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору, а также суммы возмещения затрат Банка по доставке расчетных (платежных) документов Клиента;
  - денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;
  - плату в соответствии с Тарифами Банка за услуги, предоставляемые Банком в рамках заключенных с Клиентом договоров о предоставлении услуг, договоров банковского счета, в том числе в иностранной валюте;
  - денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий/контргарантий, заключенных между Клиентом и Банком, а также договоров, которые могут быть заключены в течение срока действия настоящего Договора.

В случае если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, открытого на основании

---

<sup>3</sup>За исключением изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

настоящего Договора, оплата услуг Банка осуществляется путем списания со Счета соответствующей суммы по курсу Банка/Банка России в соответствии с Тарифами на момент взимания комиссии без дополнительного распоряжения Клиента.

- 3.4.2. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства со Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.4.3. Требовать от Клиента представления документов, которые необходимы для осуществления функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством.
- 3.4.4. Запрашивать от Клиента документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком.
- 3.4.5. Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка при условии, что между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по Счету.
- 3.4.6. Отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов и документов для осуществления кассовых операций и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, при нарушении требований Банка России по их оформлению и/или при несоблюдении Клиентом порядка, определенного п.п. 2.4, 2.7, 2.17 Договора, предоставления в Банк указанных документов.
- 3.4.7. На основании полученного от Клиента платежного требования в валюте Российской Федерации оформить ЭППТ и направить его для оплаты контрагенту Клиента, имеющему соответствующий банковский счет в Банке; зачислить на Счет денежные средства, перечисленные с банковского счета контрагента Клиента на основании этого ЭППТ.
- 3.4.8. На основании полученного от контрагента Клиента платежного требования в валюте Российской Федерации, оформить ЭППТ и направить его для оплаты Клиенту; списать со Счета Клиента денежные средства с целью их перечисления на банковский счет контрагента Клиента на основании этого ЭППТ (после получения акцепта Клиентом/на основании заранее данного Клиентом акцепта).
- 3.4.9. В одностороннем порядке вводить новые Тарифы, вносить изменения и/или отменять действующие Тарифы, кроме установленных в Приложении № 2.1 к настоящему Договору, определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов и документов для осуществления кассовых операций.
- 3.4.10. Тарифы, указанные в Приложении № 2.1 к настоящему Договору и Операционное время, установленное в Приложении №3 к настоящему Договору, условия начисления процентов на остаток денежных средств на Счете, установленные в Приложении №7 к настоящему Договору, могут быть изменены путем подписания Сторонами соответствующих дополнительных соглашений к настоящему Договору.
- 3.4.11. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

**3.5. КЛИЕНТ дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание со Счета без дополнительного распоряжения:**

- денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет;
- платы в соответствии с Тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору, а также суммы возмещения затрат Банка по доставке расчетных (платежных) документов Клиента, принятых на инкассо – по мере осуществления Банком соответствующих расходов. В случае, если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, открытого на основании настоящего Договора, оплата услуг Банка



осуществляется путем списания со Счета соответствующей суммы по курсу Банка/Банка России в соответствии с Тарифами на момент взимания комиссии без дополнительного распоряжения Клиента;

- платы в соответствии с Тарифами Банка за услуги, предоставляемые Банком в рамках заключенных с Клиентом договоров о предоставлении услуг, договоров банковского счета, в том числе в иностранной валюте;
- денежных средств в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий/контргарантий, заключенных между Клиентом и Банком, а также Договоров, которые могут быть заключены в течение срока действия настоящего Договора.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 4.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.2. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами в размере 0,3 (ноль целых три десятых) учетной ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств от несвоеременно зачисленных на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо от суммы необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств либо об их выдаче со Счета, за каждый день просрочки;
- 4.3. Банк несет ответственность за соответствие реквизитов ЭПД ПФ, сформированных в соответствии с п. 2.11 Договора, реквизитам расчетного (платежного) документа Клиента, а также за соответствие реквизитов ЭППТ реквизитам платежного требования Клиента на бумажном носителе.
- 4.4. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п.п. 3.4.6, 3.4.7 Договора.  
За нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 3.1.5. Договора, и несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,3 (ноль целых три десятых) учетной ставки Банка России, действующей на момент нарушения Клиентом своих обязательств;
- 4.5. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).
- 4.6. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 3.1.6, 3.1.7 Договора.

#### **5. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

- 5.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению

Сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору.

По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

## **6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

- 6.1. Все споры, которые могут возникнуть из настоящего Договора или в связи с ним, Стороны будут пытаться решать по договоренности.
- 6.2. Если Сторонам не удастся решить спор по договоренности, то любой спор, разногласие или требование, возникающее из настоящего Договора или касающиеся его, либо его нарушения, прекращения или недействительности, подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

- 7.1 Договор действует без ограничения срока.
- 7.2 Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 2.3 и 3.4.10 Договора.
- 7.3 Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.
- 7.4 Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления. Клиент вправе закрыть любой из Счетов, открытых на основании настоящего Договора, по письменному заявлению. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.5 При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счет.
- 7.6 При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.
- 7.7 Банк вправе расторгнуть Договор:
  - при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня получения Клиентом от Банка письменного уведомления о расторжении Договора, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.
  - при ликвидации Клиента. Письменное уведомление Клиенту в данном случае не

направляется.

7.8 Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

## 8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

\_\_\_\_\_ (наименование организации, предприятия, учреждения)

Место нахождения: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес (для получения от Банка корреспонденции): \_\_\_\_\_

Реквизиты: ИНН \_\_\_\_\_ ; КПП \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

ОКВЭД \_\_\_\_\_ ; ОКПО \_\_\_\_\_ ;

р/сч № \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

→  
к/с № \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

Контактные телефоны: \_\_\_\_\_

Факс: \_\_\_\_\_

ПОДПИСИ СТОРОН:

\_\_\_\_\_  
**Вице – Президент по экономике и финансам**

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоченного представителя Банка)

\_\_\_\_\_  
подпись инициалы и фамилия

М.П.

\_\_\_\_\_  
/А.А. Хозяинов/

М.П.

## **I. Перечень документов, необходимых для открытия и ведения Счета**

### **Юридическому лицу:**

1. Учредительные документы Клиента с учетом организационно-правовой формы юридического лица (оригиналы или копии, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).  
При внесении изменений в учредительные документы Клиентом предоставляются изменения, Свидетельство о внесении об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц (оригиналы или копии, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
2. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица по ф. № Р51001. Для юридических лиц, созданных до 01.07.2002 - Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 по ф. № Р57001 (подлинник).
3. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию\* (копии, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком.
5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
6. Документы, подтверждающие избрание или назначение на должность лиц, указанных в Карточке, и их полномочия по распоряжению счетом (выписки из документов и/или их копии), а для подтверждения полномочий доверенного лица – доверенность или ее копия, заверенная в порядке, установленном Банком России).
7. Для единоличного исполнительного органа - Свидетельство о внесении соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц (подтверждающее последнее изменение (смену) единоличного исполнительного органа в период после 01.07.2002) и/или выписка из указанного реестра, копия/выписка (заверенная в порядке, установленном Банком России) решения соответствующего органа юридического лица, а при необходимости - документы, подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов юридического лица требованиям учредительных документов.

## **II. Перечень сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

\* В случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.

1. Информационные сведения Клиента (по форме, установленной Банком).
2. Документы, удостоверяющие личность Клиента (индивидуального предпринимателя) и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете (либо сведения об их реквизитах).
3. Письменное подтверждение с подписью руководителя или уполномоченного лица и печатью организации о том, что постоянно действующий орган управления, иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по месту нахождения юридического лица (по форме, установленной Банком).

**Банк:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
*(должность уполномоченного представителя Банка)*  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
*подпись инициалы и фамилия*

**М.П.**

**Клиент:**

**Открытое акционерное общество междугородной  
и международной электрической связи  
«Ростелеком»**

**Вице – Президент по экономике и финансам**

\_\_\_\_\_/А.А. Хозяинов/  
**М.П.**

**Перечень индивидуальных тарифов и услуг, оказываемых Клиенту**

Наименование услуги	Размер тарифа
<b>ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА</b>	
Открытие счета	бесплатно
Ведение счета	0 руб. в год
Зачисление средств на счет клиента	бесплатно
Прием на инкассо платежных требований, инкассовых поручений в рублях (без учета фактических почтовых и прочих расходов, связанных с доставкой принятых на инкассо документов)	5 руб. за каждое требование/поручение
Перечисление средств со счета: <ul style="list-style-type: none"><li>• через расчетную систему Банка России или расчетную систему Банка на счет в другой кредитной организации с использованием системы электронного документооборота<sup>4</sup>;</li><li>• через расчетную систему Банка на счет в структурное подразделение Банка с использованием системы электронного документооборота</li></ul>	12 руб.  6 руб.
Установка и обслуживание системы Клиент-Банк	бесплатно
Предоставление одного экземпляра выписки на бумажном носителе	бесплатно

**Банк:**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(должность уполномоченного представителя Банка)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

подпись инициалы и фамилия

**М.П.**

**Клиент:**

**Открытое акционерное общество междугородной  
и международной электрической связи  
«Ростелеком»**

**Вице – Президент по экономике и финансам**

\_\_\_\_\_ /А.А. Хозяинов/

**М.П.**

<sup>4</sup> Электронный документооборот – платежные документы, направленные в Банк по электронным каналам связи либо предоставленные на электронном носителе

Приложение № 2.2  
к договору банковского счета  
№ \_\_\_\_\_  
от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_

**Перечень тарифов и услуг, оказываемых клиентам (Наименование Банка)  
Услуги для юридических лиц**

**Банк:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
*(должность уполномоченного представителя Банка)*  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
*подпись инициалы и фамилия*

**М.П.**

**Клиент:**

**Открытое акционерное общество междугородной  
и международной электрической связи  
«Ростелеком»**

**Вице – Президент по экономике и финансам**

\_\_\_\_\_/А.А. Хозяинов/  
**М.П.**

Приложение № 3  
к договору банковского счета  
№ \_\_\_\_\_  
от \_\_\_\_\_ 20\_\_

В \_\_\_ (Наименование Банка) \_\_\_\_\_  
установлено следующее Операционное время с учетом пятидневной рабочей недели  
(график работы Банка) по обслуживанию счетов клиентов

Виды валют (групп валют)	в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней)	в предпраздничные дни
Российский рубль	с 09 час. 00 мин. до 18 час. 00 мин.	с 09 час. 00 мин. до 17 час. 30 мин.

**Банк:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(должность уполномоченного представителя Банка)  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись инициалы и фамилия

М.П.

**Клиент:**

**Открытое акционерное общество междугородной  
и международной электрической связи  
«Ростелеком»**  
**Вице – Президент по экономике и финансам**

\_\_\_\_\_/А.А. Хозяинов/  
М.П.



Приложение № 4  
к договору банковского счета  
№ \_\_\_\_\_  
от \_\_\_\_\_ 20\_\_

**Правила осуществления в Банке расчетов в форме аккредитивов на территории  
Российской Федерации**

Банк:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
*(должность уполномоченного представителя Банка)*  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
*подпись инициалы и фамилия*

М.П.

Клиент:

**Открытое акционерное общество междугородной  
и международной электрической связи  
«Ростелеком»**  
**Вице – Президент по экономике и финансам**

\_\_\_\_\_/А.А. Хозяинов/  
М.П.

Приложение № 5  
к договору банковского счета

№ \_\_\_\_\_  
от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_

**Порядок осуществления расчетов с использованием электронных полноформатных  
платежных требований в системе \_\_\_\_\_**

**Банк:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
*(должность уполномоченного представителя Банка)*  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
*подпись инициалы и фамилия*

**М.П.**

**Клиент:**

**Открытое акционерное общество междугородной  
и международной электрической связи  
«Ростелеком»**  
**Вице – Президент по экономике и финансам**

\_\_\_\_\_/А.А. Хозяинов/  
**М.П.**

Приложение № 6  
к договору банковского счета  
№ \_\_\_\_\_  
от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_

**Правила оформления расчетных (платежных) документов в валюте РФ,  
обеспечивающих автоматический режим их обработки при зачислении средств на  
счет Клиента**

**Банк:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

*(должность уполномоченного представителя Банка)*

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
*подпись инициалы и фамилия*

**М.П.**

**Клиент:**

**Открытое акционерное общество междугородной  
и международной электрической связи  
«Ростелеком»**

**Вице – Президент по экономике и финансам**

\_\_\_\_\_/А.А. Хозяинов/

**М.П.**

**Условия  
начисления процентов на остатки денежных средств на Счете**

Банк в соответствии с п.п. 2.18 Договора устанавливает следующие Условия начисления процентов на остатки денежных средств на Счете (далее – Условия):

1. Проценты начисляются ежемесячно начиная с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. на остатки денежных средств на Счете в размере, определенном пунктом 2 Условий, и зачисляются на банковский счет Клиента № \_\_\_\_\_ не позднее следующего банковского дня, после окончания каждого календарного месяца.
2. Проценты начисляются исходя из остатка денежных средств на Счете на начало каждого дня в календарном месяце, за который начисляются проценты, и нижеуказанной процентной ставки.

**Счета в Российских рублях**

Остаток денежных средств на счете	Годовая процентная ставка
Менее 100 тыс. рублей	0,00
от 100 тыс. рублей до 1 млн. рублей	1,50
от 1 млн. рублей до 10 млн. рублей	2,50
от 10 млн. рублей до 100 млн. рублей	3,00
Свыше 100 млн. рублей	3,50

3. В случае несовпадения даты, указанной в пункте 1 Условий, с началом календарного месяца проценты за календарный месяц, на который приходится дата, указанная в пункте 1 Условий начисляются, исходя из количества дней, прошедших с даты, указанной в пункте 1 Условий, до окончания календарного месяца включительно.
4. В случае закрытия Счета до окончания календарного месяца проценты за данный календарный месяц начисляются за фактическое количество дней, прошедших с начала данного календарного месяца или даты, указанной в пункте 1 Условий, если она приходится на данный календарный месяц до даты закрытия Счета включительно.
5. В случае изменения процентных ставок и условий начисления процентов в течение календарного месяца проценты начисляются исходя из фактического количества дней действия соответствующих процентных ставок и условий начисления процентов в данном календарном месяце.

**Банк:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(должность уполномоченного представителя Банка)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись инициалы и фамилия

М.П.

**Клиент:**

**Открытое акционерное общество междугородной  
и международной электрической связи  
«Ростелеком»**

**Вице – Президент по экономике и финансам**

\_\_\_\_\_/А.А. Хозяинов/  
М.П.

Приложение №4  
к Документации о проведении запроса котировок  
на право заключения договора банковского счета  
с предоставлением кредита в форме «овердрафт»

**Дополнительное Соглашение №  
о предоставлении кредита в форме «овердрафт»  
к Договору банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2012 года

\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Банк»/«Кредитор», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и Открытое акционерное общество междугородной и международной электрической связи «Ростелеком», именуемое в дальнейшем «Клиент»/«Заемщик», в лице Вице - Президента по экономике и финансам Хозяинова Антона Алексеевича, действующего на основании доверенности №12-901 от 06.09.2011 г., с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о предоставлении кредита в форме «Овердрафт» к Договору банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, далее именуемое «Соглашение», о нижеследующем:

**1. Термины и определения**

Термины и определения, используемые для целей настоящего Соглашения:

**«Дата отсутствия ссудной задолженности»** – дата, в которую на Начало Операционного дня у Заемщика отсутствует задолженность по Основному долгу.

**«Законодательство»** – законы и иные нормативные правовые акты, действующие на территории Российской Федерации, в том числе нормативные правовые акты уполномоченных государственных органов, Центрального банка Российской Федерации, международные договоры, действующие в Российской Федерации.

**«Календарный месяц»** – период с первого по последнее число соответствующего месяца в году.

**«Конец Операционного дня»** – время завершения Кредитором обработки всех операций, совершенных в течение рабочего дня по счетам клиентов.

**«Кредит в форме «Овердрафт» (далее – «Кредит/Овердрафт/Кредиты») -** денежные средства в валюте Российской Федерации, предоставляемые Банком Клиенту в соответствии с условиями настоящего Соглашения, в размере, необходимом для оплаты отдельного расчетного (платежного) документа Клиента при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Клиента.

**«Лимит Овердрафта»** - максимальный размер единовременной ссудной задолженности Клиента по Основному долгу перед Банком по настоящему Соглашению.

**«Начало Операционного дня»** – время начала обработки Кредитором операций по счетам Заемщика.

**«Основной долг»** - сумма Кредитов, предоставленных Клиенту и подлежащих возврату в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

**«Операционный день»** – период времени в течение рабочего дня, включающий в себя Операционное время и время отражения в бухгалтерском учете совершенных в этот день операций с учетом обработки Кредитором последнего рейса платежей в рублях.

**«Операционное время»** – период времени в течение рабочего дня, установленный Кредитором для приема поручений Заемщика на выполнение различных видов операций по его расчетным счетам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в соответствии с условиями договоров банковского счета, заключенных между Кредитором и Заемщиком.

**«Просроченная задолженность по Основному долгу»** - не погашенная в срок, предусмотренный настоящим Соглашением, задолженность по Основному долгу.

**«Просроченная задолженность по процентам»** - не погашенная в срок задолженность по уплате начисленных за соответствующий процентный период процентов за пользование Кредитом.

**«Просроченная задолженность»** - не погашенная в срок, предусмотренный настоящим Соглашением, задолженность по Основному долгу и начисленным процентам за пользование Кредитом/Кредитами.

**«Счет»** - расчетный счет Клиента № \_\_\_\_\_, открытый в Банке.

**«Ссудный счет»** - лицевой счет, открываемый Банком для аналитического учета Текущей задолженности по кредиту.

**«Текущая задолженность по кредиту»** - задолженность Клиента по Основному долгу, срок исполнения обязательств по которому не наступил.

## **2. Предмет Соглашения**

2.1. Банк обязуется осуществлять кредитование Счета Клиента в пределах Лимита Овердрафта путем оплаты расчетных (платежных) документов Клиента при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Клиента, а Клиент обязуется возвратить полученные Кредиты и уплатить проценты за пользование Кредитами, а также иные платежи Банку в размере, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением.

## **3. Условия предоставления Кредита**

3.1. Лимит Овердрафта составляет 2 400 000 000 (Два миллиарда четыреста миллионов) рублей, с возможностью увеличения Лимита Овердрафта до 10 000 000 000 (Десяти миллиардов) рублей по согласованию Сторон.

3.2. Срок предоставления Кредита/Кредитов в рамках Лимита Овердрафта составляет 30 (Тридцать) календарных дней, но в любом случае заканчивается за 3 (Три) рабочих дня до истечения срока действия Лимита Овердрафта указанного в пункте 3.3. Соглашения.

По истечении срока предоставления Овердрафта право Заемщика на получение Кредита/Кредитов и обязанность Кредитора по его/их предоставлению в соответствии с Соглашением прекращаются.

3.3. Срок действия Лимита Овердрафта: 12 (Двенадцать) месяцев с даты заключения Соглашения.

Действие настоящего Соглашения и срока предоставления Овердрафта автоматически продлевается (пролонгируется) без изменения условий Соглашения на следующий год при отсутствии письменного заявления одной из Сторон о своем желании расторгнуть настоящее Соглашение за 1 (Один) месяц до окончания срока его действия, но не более двух раз.

3.4. Непрерывная задолженность по каждому отдельному Кредиту начинает исчисляться с даты предоставления Кредита и не может превышать 30 (Тридцати) календарных дней.

3.5. В случае невыполнения условия, указанного в пункте 3.4 Соглашения, Кредитор вправе в одностороннем порядке одновременно или по отдельности путем направления Заемщику письменного уведомления (в произвольной форме):

- приостановить предоставление Кредита/Кредитов по настоящему Соглашению;
- установить срок для погашения Основного долга без предъявления в соответствии с пунктом 8.1 Соглашения требования об исполнении денежных обязательств по настоящему Соглашению в полном объеме;
- потребовать от Заемщика исполнение денежных обязательств по настоящему Соглашению в полном объеме в соответствии с пунктом 8.1. Соглашения.

3.6. Датой предоставления Кредита является дата оплаты Банком расчетного (платежного) документа Клиента.

3.7. Окончательное погашение задолженности по настоящему Соглашению должно быть осуществлено Клиентом не позднее даты окончания срока действия Лимита Овердрафта, который определяется в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Соглашения.

3.8. Погашение задолженности по настоящему Соглашению производится Банком на условиях заранее данного акцепта Клиента путем списания без распоряжения Клиента денежных средств со Счета Клиента в погашение задолженности по Основному долгу, процентам и иным платежам, предусмотренным настоящим Соглашением. Списание денежных средств в погашение задолженности осуществляется в момент их поступления на Счет Клиента.

3.9. Основанием для предоставления Заемщику Кредита/Кредитов являются расчетные (платёжные) документы Заемщика, переданные последним Кредитору для исполнения, при отсутствии достаточных средств на Счете.

3.10. Кредитор осуществляет операции по Счету Заемщика в пределах остатка на Счете с учетом неиспользованного Лимита Овердрафта. При недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете Заемщика на Конец Операционного дня Кредитор предоставляет Заемщику Кредит в сумме, необходимой для оплаты расчетных (платежных) документов, и в пределах установленного Лимита Овердрафта.

Размер предоставляемого Кредита определяется как разница между суммами, указанными в расчетных (платежных) документах Заемщика на списание денежных средств со Счета, принятых к исполнению (с учетом комиссий, взимаемых Банком за их исполнение), и суммой денежных средств, находящихся на Счете на Конец Операционного дня, в который расчетные (платежные) документы исполнены Кредитором, но не более чем сумма, равная разнице между Лимитом Овердрафта и суммой фактической задолженности Заемщика по Основному долгу. При определении размера Кредита суммы денежных средств, на которые в соответствии с действующим Законодательством наложен арест, не учитываются.

3.11. При единовременном предъявлении Заемщиком Кредитору нескольких расчетных (платежных) документов и в случае, если исполнение всех указанных документов за счет предоставления Кредитором Кредита в соответствии с настоящим Соглашением приведет к превышению установленного Лимита Овердрафта, Кредитор исполняет предъявленные Заемщиком расчетные (платежные) документы согласно поступлению в Банк в порядке очередности платежей, установленной Законодательством, и в пределах установленного Лимита Овердрафта.

3.12. Расчетные (платежные) документы за счет Овердрафта не исполняются Кредитором в случае:

- если закончился срок предоставления Овердрафта, указанный в пункте 3.2 Соглашения;
- при наличии Просроченной задолженности по Основному долгу, процентам за пользование Кредитом/Кредитами и неустойкам по настоящему Соглашению и/или иным кредитным договорам, заключенным с Банком и/или другими кредитными организациями;
- при наличии по Счету картотеки «расчетные (платежные) документы, не оплаченные в срок»;
- если расчетные (платежные) документы предусматривают платежи на цели, указанные в пункте 3.13 настоящего Соглашения;
- в случаях, указанных в пункте 8.1 настоящего Соглашения.

3.13. Банк не осуществляет кредитование Счета Клиента для:

- погашение Заемщиком своих обязательств по кредитным соглашениям, заключенным с Кредитором (в том числе по настоящему Соглашению);
- погашение Заемщиком кредитных обязательств других заемщиков перед Кредитором;
- погашение Заемщиком обязательств других заемщиков перед другими кредитными организациями;
- погашение Заемщиком обязательств по возврату денежных средств, привлеченных от третьих лиц;
- предоставление Заемщиком займов третьим лицам;
- приобретение и (или) погашение векселей (за исключением векселей, выпущенных Банком, Банком России, Минфином России или иными лицами, залог ценных бумаг которых может быть



разрешен по согласованию с Кредитором);

- приобретение и (или) погашение эмиссионных ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, эмитированных Кредитором, Банком России, Минфином России или иными лицами, залог ценных бумаг которых может быть разрешен по согласованию с Кредитором);
- приобретение у Кредитора имущества, полученного Кредитором в качестве отступного взамен исполнения обязательств Заемщика по ранее предоставленным кредитам;
- осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц (в том числе покупка акций на вторичном рынке);
- размещение средств на депозитах в Банке/других банках.

3.14. Стороны договариваются, что действие пункта Договора банковского счета в валюте Российской Федерации № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в части, предусматривающей исполнение расчетных (платёжных) документов Заемщика в пределах суммы денежных средств, имеющих на счете, прекращается на период срока предоставления Овердрафта, указанного в пункте 3.2 Соглашения.

3.15. Кредитор не исполняет за счет Овердрафта инкассовые поручения, платежные требования и исполнительные документы, выставяемые к Счету взыскателями средств (лицами, органами, имеющими в соответствии с действующим законодательством РФ право предьявлять распоряжения к банковским счетам Клиента).

3.16. За счет Овердрафта могут быть оплачены комиссии Кредитора, подлежащие оплате Заемщиком, за исключением комиссий по кредитным соглашениям.

#### **4. Порядок определения и установления Лимита Овердрафта**

4.1. Лимит Овердрафта устанавливается на соответствующий Период действия Лимита Овердрафта, который составляет не более 30 (Тридцати) календарных дней:

№ п/п	Период действия Лимита Овердрафта	Расчетный период
1	с ____ .20 по ____ .20	---
2	с ____ .20 по ____ .20	с ____ .20 по ____ .20
3	с ____ .20 по ____ .20	с ____ .20 по ____ .20
4	с ____ .20 по ____ .20	с ____ .20 по ____ .20
5	с ____ .20 по ____ .20	с ____ .20 по ____ .20
..	с ____ .20 по ____ .20	с ____ .20 по ____ .20
n	с ____ .20 по ____ .20	с ____ .20 по ____ .20

4.2. На первый Период действия Лимита Овердрафта Лимит Овердрафта устанавливается в размере 2 400 000 000 (Два миллиарда четыреста миллионов) рублей.

4.3. На очередной Период действия Лимита Овердрафта величина Лимита Овердрафта определяется Кредитором самостоятельно в размере 50 % (Пятидесяти) процентов от совокупного среднемесячного объема кредитовых оборотов по Счету, а также счету(ам) Заемщика в валюте Российской Федерации, открытому(ым) у Кредитора, за истекший Расчетный период согласно таблице соответствия Расчетного периода и Периода действия Лимита Овердрафта, указанной в пункте 4.1 Соглашения. Совокупная

величина Лимита Овердрафта не может превышать 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей.

4.4. При определении Лимита Овердрафта в расчет не принимаются:

4.4.1. кредитовые обороты по счетам Заемщика в части полученных кредитов Кредитора;

4.4.2. средства, полученные Заемщиком по кредитным договорам с другими банками, а также договорам займа и любым иным договорам, предусматривающим заимствование денежных средств;

4.4.3. средства, полученные Заемщиком от третьих лиц в погашение ранее выданных Заемщиком займов этим или другим лицам;

4.4.4. средства, перечисленные Заемщиком третьим лицам и возвращенные этими или другими лицами по любому основанию;

4.4.5. средства, поступившие на Счет Заемщика и не принадлежащие ему (в том числе, но не исключительно, по договорам комиссии, инвестирования, соинвестирования);

4.4.6. поступления денежных средств с других счетов Заемщика, открытых у Кредитора (кроме случаев, когда на Счете аккумулируются денежные средства, источником которых является выручка, поступающая на другие счета Заемщика, открытые у Кредитора), в том числе депозитных, и в других банках;

4.4.7. кредитовые обороты по счетам Заемщика в части отражения на них конверсионных операций (в целях недопущения повторного счета);

4.4.8. кредитовые обороты по счетам Заемщика от продажи/погашения депозитных сертификатов и векселей Кредитора (за исключением случаев расчета с Заемщиком векселями Кредитора за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги);

4.4.9. кредитовые обороты по возврату средств со счетов формирования покрытия по аккредитивам;

4.4.10. кредитовые обороты, сформированные платежами по контрактам, при поступлении которых задолженность по кредитам Кредитора становится срочной к погашению.

4.5. Кредитовые обороты за каждый календарный месяц Расчетного периода, определенные с учетом пункта 4.4 Соглашения, уменьшаются на величину средств, ранее перечисленных Заемщику от третьих лиц и возвращенных Заемщиком этим или другим лицам по любому основанию в тот же календарный месяц..

4.6. Лимит Овердрафта не может превышать величину кредитовых оборотов по Счету (счетам) Заемщика за последний календарный месяц Расчетного периода, уменьшенных с учетом пункта 4.5 Соглашения.

4.7. По согласованию с Заемщиком расчетная величина Лимита Овердрафта, определенная в соответствии с пунктами 4.3 – 4.6 Соглашения, может корректироваться в сторону уменьшения.

4.8. Лимит Овердрафта на каждый последующий Период действия Лимита Овердрафта устанавливается путем направления Кредитором Заемщику письменного уведомления с указанием суммы Лимита Овердрафта.

Лимит Овердрафта на последующий Период действия Лимита Овердрафта считается установленным с начальной даты указанного периода при условии предоставления Заемщиком Кредитору не позднее дня, предшествующего последнему дню текущего Периода действия Лимита Овердрафта, письменного подтверждения суммы Лимита Овердрафта, указанной в уведомлении Кредитора.

## **5. Проценты**

5.1. Заемщик оплачивает Кредитору проценты за пользование Кредитом/Кредитами по ставке \_\_\_\_\_ процентов годовых.

5.2. Проценты за пользование Кредитом/Кредитами начисляются на Основной долг, начиная с даты, следующей за датой предоставления Кредита/Кредитов, по дату фактического окончательного погашения Кредита/Кредитов включительно.

Начисление процентов осуществляется ежедневно. При исчислении процентов в расчет принимается фактическое количество дней пользования Кредитом/Кредитами.

Заемщик обязуется уплачивать проценты за пользование Кредитом/Кредитами, начисленные за предыдущий календарный месяц, ежемесячно, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты окончания каждого месяца, следующего за отчетным, начиная с даты заключения Соглашения, а также в дату окончания срока действия Лимита Овердрафта, указанную в пункте 3.3 Соглашения.

5.3. При начислении процентов за пользование Кредитом/Кредитами количество дней в году принимается равным действительному числу календарных дней (365 (триста шестьдесят пять) или 366 (триста шестьдесят шесть) соответственно).

## **6. Обеспечение исполнения обязательств Клиента**

6.1. Кредитование Счета по настоящему Соглашению осуществляется без предоставления обеспечения.

## **7. Погашение задолженности Клиента по настоящему Соглашению**

7.1. Погашение (возврат) Кредита/Кредитов осуществляется посредством ежедневного списания Кредитором денежных средств, находящихся на Счете Заемщика на Конец Операционного дня, на условиях заранее данного акцепта Заемщика.

7.2. Клиент, при наступлении сроков платежа по Основному долгу и/или начисленным процентам, а также иным платежам в соответствии с условиями настоящего Соглашения, предоставляет Банку право в течение Операционного времени за счет средств, находящихся на Счете на Начало Операционного дня или поступивших на Счет в течение Операционного времени, на условиях заранее данного акцепта Клиента на списание сумм, подлежащих оплате по обязательствам, срок исполнения которых наступил, включая случаи досрочного истребования задолженности по настоящему Соглашению, со своих счетов, открытых в Банке в валюте Кредита/Кредитов, а также со своих счетов, которые будут открыты в Банке в будущем.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения денежных обязательств в установленные Соглашением сроки соответствующая задолженность по истечении Операционного времени считается просроченной. Кредитор вправе осуществлять списание денежных средств со Счета Заемщика в погашение Просроченной задолженности в течение всего Операционного дня на условиях заранее данного акцепта Клиента.

7.3. Кредитор имеет право при недостаточности средств на Счете Заемщика для погашения Просроченной задолженности по настоящему Соглашению произвести

конверсию денежных средств с других счетов Заемщика, открытых у Кредитора (включая счета, открытые через его филиалы), в валюту задолженности по Соглашению по курсу и на условиях, установленных Кредитором для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, с зачислением полученной в результате конверсии суммы денежных средств на Счет Заемщика либо непосредственно на счета по учету соответствующей задолженности.

Настоящим Заемщик подтверждает, что условия настоящего Соглашения являются поручением на конверсию денежных средств с других счетов Заемщика, открытых у Кредитора (включая счета, открытые через его филиалы), в валюту задолженности по Соглашению, а также одновременно распоряжением Заемщика о зачислении полученной в результате конверсии суммы на Счет Заемщика (либо непосредственно на счета по учету соответствующей задолженности) и распоряжением Заемщика о переводе данной суммы со Счета Заемщика в погашение денежных обязательств Заемщика по Соглашению.

Кредитор письменно информирует Заемщика о факте конверсии денежных средств.

7.4. Сумма денежных средств, направленная на погашение обязательств Клиента по настоящему Соглашению и недостаточная для полного исполнения денежного обязательства по настоящему Соглашению направляется на уплату:

- на погашение Просроченной задолженности по процентам;
- на уплату процентов за пользование Кредитом/Кредитами;
- на погашение Просроченной задолженности по Основному долгу;
- на погашение Основного долга;
- на уплату неустойки, предусмотренной Разделом 9 настоящего Соглашения.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить указанный порядок погашения задолженности по настоящему Соглашению, уведомив об этом Клиента за 10 (Десять) рабочих дней, без оформления этого изменения дополнительным соглашением.

7.5. Согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств без распоряжения Клиента в погашение задолженности Клиента по настоящему Соглашению считается предоставленным Клиентом Банку начиная со дня, следующего за днем предоставления Кредита/Кредитов.

## ***8. Случаи досрочного закрытия Лимита Овердрафта и/или истребования задолженности***

8.1. Банк имеет право в одностороннем порядке досрочно закрыть неиспользованный Лимит Овердрафта и/или потребовать досрочного возврата задолженности по Кредиту/Кредитам, процентам и иным платежам, предусмотренным Соглашением, при наступлении любого из следующих случаев:

а) неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом любого из обязательств по возврату задолженности по любому из договоров (в том числе, но не исключительно: кредитному, об открытии возобновляемой/невозобновляемой кредитной линии, договору о предоставлении банковской гарантии, договору поручительства, иным видам договоров) и соглашений, которые заключены (могут быть заключены в течение срока действия Соглашения) между Клиентом и Банком, иных обязательств (или выполнение иных условий) по указанным договорам и соглашениям, неисполнение или ненадлежащее исполнение (или выполнение) которых является основанием для предъявления требования о досрочном возврате сумм кредита/отказа Банка от обязанности предоставления кредита/гарантии в соответствии с условиями указанных договоров и соглашений, а также платежных обязательств перед Банком и/или третьими лицами в совокупном размере, превышающем 2 000 000000 (Два миллиарда) рублей, связанных с оплатой векселей,

погашением облигаций, выплатой купонного дохода, обязательной/добровольной офертой в силу Федерального закона «Об акционерных обществах», которые возникли (могут возникнуть в течение срока действия Соглашения).

Сумма невыполненных Клиентом платежных обязательства по оплате векселей, погашению облигаций, выплате купонного дохода, обязательной/добровольной оферте в силу Федерального закона «Об акционерных обществах», номинированных в валюте отличной от рублей, пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату, в которую данное платежное обязательство должно было быть исполнено;

б) предъявление Клиенту иска(ов) о взыскании денежных средств и/или о понуждении к исполнению обязанности по какому-либо договору(соглашению) и/или об истребовании имущества и/или передаче в собственность третьим лицам части имущества Клиента, если сумма такого(их) предъявленного(ых) иска(ов) составляет более 25% балансовой стоимости активов Клиента по состоянию на дату предъявления такого(их) иска(ов);

в) реорганизация Клиента, которая, по мнению Банка, влияет на способность Клиента надлежащим образом выполнять свои обязательства по настоящему Соглашению.

8.2. В целях реализации своих прав, предусмотренных пунктом 8.1 Соглашения, Банк имеет право в любое время произвести следующие действия: письменным извещением объявить подлежащими оплате все суммы, предоставленные Клиенту и неоплаченные им в соответствии с настоящим Соглашением, после чего они становятся таковыми и подлежат оплате вместе с процентами и другими платежами, предусмотренными настоящим Соглашением, в срок не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней с момента получения Заемщиком уведомления Кредитора, если более поздний срок не установлен в указанном уведомлении. Извещение о досрочном истребовании Кредита подписывается уполномоченным лицом Банка, скрепляется печатью Банка и считается направленным надлежащим образом, если оно отправлено адресату заказным письмом по адресу, указанному в настоящем Соглашении, либо доставлено адресату курьером (посылным).

8.3. В случае принятия в отношении Клиента решения о ликвидации Клиент обязан полностью погасить всю задолженность по Соглашению перед Банком в течение 3 (Трех) дней с даты принятия указанного решения. При этом со стороны Банка не требуется каких-либо действий по досрочному истребованию задолженности.

8.4. В целях погашения задолженности в случаях, предусмотренных пунктами 8.1, 8.2 и 8.3 настоящего Соглашения, Банк имеет право взыскать любую из сумм задолженности по Соглашению на условиях заранее данного акцепта с банковских счетов Клиента, открытых у Банка в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим Соглашением.

## ***9. Просроченная задолженность***

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом предусмотренных настоящим Соглашением обязательств по возврату Основного долга и/или уплате процентов за пользование Кредитом/Кредитами, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,03% (Ноль целых три сотых) процента за каждый день просрочки от несвоевременно уплаченной суммы, но не более 5% (Пяти) процентов от этих сумм.

9.2. Если неустойка, предусмотренная Соглашением, не покрывает убытки Кредитора, предъявленные Клиенту и подтвержденные в судебном порядке, Кредитор вправе взыскать убытки в сумме, не покрытой неустойкой.

## ***10. Права и обязанности Сторон***

### **10.1. Банк имеет право:**

10.1.1. Требовать от Клиента документы, указанные в пункте 10.4.2. и в пункте 10.4.3 настоящего Соглашения.

10.1.2. Осуществлять проверки достоверности предоставляемых Клиентом отчетных показателей его хозяйственной деятельности и финансового положения.

10.1.3. Приостановить предоставление Кредита/Кредитов в рамках настоящего Соглашения в случае наличия у Банка сведений о предъявлении в период действия настоящего Соглашения требований к Счету, помещенных в картотеку «Расчетные документы, не оплаченные в срок», в срок до их оплаты Клиентом или их отзыва в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России.

10.1.4. Увеличить размер процентной ставки по настоящему Соглашению в связи с принятием Банком России решений по увеличению учетной ставки (ставки рефинансирования Банка России) в пределах такого увеличения ставки рефинансирования Банка России, при условии получения предварительного письменного согласия Клиента на такое увеличение. В случае увеличения Банком процентной ставки указанное изменение вступает в силу через 30 (Тридцать) рабочих дней с даты получения письменного согласия Клиента без оформления этого изменения дополнительным соглашением.

10.1.5. В одностороннем порядке уменьшить размер процентной ставки по настоящему Соглашению с уведомлением об этом Клиента без оформления этого изменения дополнительным соглашением. В случае уменьшения Банком процентной ставки в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу в наиболее раннюю из дат: через 5 (Пять) рабочих дней с даты отправления уведомления Банком или в дату указанную в таком уведомлении как дата вступления в силу новой ставки.

### **10.2. Банк обязуется:**

10.2.1. Предоставить Клиенту Кредит/Кредиты в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

10.2.2. Направлять уведомление, оформленное в соответствии с пунктом 13.2 настоящего Соглашения, Клиенту о размере процентов, подлежащих уплате за пользование Кредитом, не позднее последнего рабочего дня каждого месяца и по окончании срока пользования Кредитом.

### **10.3. Клиент имеет право:**

10.3.1. Получить Кредит/Кредиты в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.

#### **10.3.2. Заемщик вправе:**

- 1) погашать Кредит/Кредиты, полученные по настоящему Соглашению, полностью или частично в любое время с соблюдением условий настоящего Соглашения, в том числе предусмотренных в пунктах 3.3 и 3.4 Соглашения;

- 2) досрочно уплачивать проценты по Соглашению после истечения расчетного периода, за который они начислены.

#### **10.4. Клиент обязуется:**

10.4.1. Погасить задолженность по настоящему Соглашению в полной сумме в установленные настоящим Соглашением сроки.

10.4.2. По первому требованию Банка предоставлять ему информацию и документы, касающиеся финансового положения и хозяйственной деятельности Клиента, либо, в случае невозможности немедленного предоставления указанных документов и / или информации - оказывать необходимое содействие Банку в получении таких документов и / или информации.

10.4.3. Ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем предоставления отчетности в налоговые органы, предоставлять Банку следующие документы, заверенные подписью уполномоченного лица и печатью Клиента:

- копию бухгалтерского баланса (Форма № 1), отчета о финансовых результатах и справки к нему (Форма № 2) на последнюю отчетную дату и копию документа, подтверждающего отправку бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и справки к нему в налоговый орган, если бухгалтерский баланс и/или отчет о финансовых результатах и справка к нему не содержат отметки налогового органа;
- справку об оборотах в разрезе банков;
- справку о ссудной задолженности с указанием наименований банков/займодавцев, дат заключения договоров, дат погашения задолженности, размера задолженности на дату предоставления вышеуказанных сведений.

10.4.4. Письменно уведомлять Банк:

- о принятии уполномоченным органом управления Клиента решения о реорганизации или ликвидации Клиента в течение 3 (Трех) дней с даты принятия соответствующего решения;

- об изменении фактического места нахождения и/или почтового адреса, банковских реквизитов, полномочий руководителей (органов управления), а также изменениях в составе органов управления в течение 3 (Трех) дней с даты наступления соответствующего события.

10.4.5. Письменно уведомлять Банк не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты проведения общего собрания акционеров Клиента, в повестке дня которого будут рассматриваться вопросы о реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала Клиента.

10.4.6. Предоставлять Банку документы, подтверждающие внесение изменений в учредительные документы Клиента, в течение 7 (Семи) дней с даты вступления в силу таких изменений.

10.4.7. Надлежащим образом исполнять обязательства по настоящему Соглашению.

10.4.8. Заемщик обязан предоставлять Кредитору правильно оформленные расчетные (платежные) документы и приложения к ним, которые Кредитор вправе истребовать в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, необходимые для осуществления операций по Счету в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

### ***11. Порядок разрешения споров. Применимое право***

11.1. Все споры, которые могут возникнуть из настоящего Соглашения или в связи с ним, Стороны будут пытаться решать по договоренности.

11.2. Если Сторонам не удастся решить спор по договоренности, то любой спор, разногласие или требование, возникающее из настоящего Соглашения или касающиеся его, либо его нарушения, прекращения или недействительности, подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

11.3. Настоящее Соглашение регулируется правом Российской Федерации.

### ***12. Конфиденциальность.***

12.1. Стороны обязуются не разглашать каким-либо способом третьим лицам информацию, содержащуюся в настоящем Соглашении и любую иную информацию, которой Стороны обмениваются в связи с подготовкой и исполнением настоящего Соглашения (далее – «Конфиденциальная информация») (соблюдать конфиденциальность), за исключением случаев, предусмотренных настоящим Соглашением и указанных ниже:

12.1.1. В соответствии с Законодательством Российской Федерации.

12.1.2. Банком или Клиентом с письменного согласия Клиента или Банка, соответственно, при условии заключения соглашения о конфиденциальности между передающей и получающей стороной.

12.1.3. При предоставлении Банком информации о Клиенте и/или о настоящем Соглашении в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях».

12.1.4. Следующим лицам, которые должны быть обязаны соответствующей Стороной, раскрывающей информацию, в свою очередь соблюдать конфиденциальность:

- должностным лицам и служащим Банка и Клиента в связи с их деятельностью;
- независимым консультантам, экспертам и советникам, привлекаемым Банком в рамках исполнения настоящего Соглашения, при условии заключения соглашения о конфиденциальности между передающей и получающей стороной.

12.1.5. Налоговым органам при проведении мероприятий налогового контроля.

12.1.6. Аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам, осуществляющим аудит и/или оказывающим Банку и/или Клиенту сопутствующие аудиту услуги, при условии заключения соглашения о конфиденциальности между передающей и получающей стороной.



12.1.7. Конфиденциальная информация стала известной третьим лицам до того, как Банк и/или Клиент ее разгласили;

12.1.8. Банком - при сделках Банка с третьими лицами, касающимися прав Банка по настоящему Соглашению, включая уступку прав требования, или при иной форме участия таких лиц в настоящем Соглашении – лицу, приобретающему соответствующие права.

12.1.9. При обращении в судебные и следственные органы.

### ***13. Дополнительные условия***

13.1. Изменения и дополнения к настоящему Соглашению, кроме случаев, указанных в пунктах 3.3, 7.4, 10.1.4 и 10.1.5 Соглашения действительны, если они совершены в письменной форме, подписаны уполномоченными на то лицами.

13.2. Любое уведомление, подтверждение или сообщение, направляемое Сторонами друг другу по настоящему Соглашению, должно быть совершено на русском языке в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно заверено подписями уполномоченных лиц, скреплено печатями Сторон и отправлено заказным письмом, факсом (с обязательным предоставлением оригинала в течение 5 (Пяти) рабочих дней) или доставлено адресату посыльным (курьером), по адресу, указанному в Разделе 14 настоящего Соглашения.

Допускается направление в электронной форме не позднее дня, предшествующего последнему дню текущего Периода действия Лимита Овердрафта, подтверждения суммы Лимита Овердрафта, указанной в уведомлении Кредитора, в соответствии с пунктом 4.8 Соглашения.

Такие подтверждения считаются направленными надлежащим образом, если они доставлены Кредитору посредством \_\_\_\_\_ (указывается наименование системы, обеспечивающей передачу электронных документов между Кредитором и Заемщиком) и подписаны в соответствии с условиями заключенного между Кредитором и Заемщиком \_\_\_\_\_ (указывается наименование и реквизиты договора о предоставлении услуг с использованием системы, обеспечивающей передачу электронных документов, заключенного между Кредитором и Заемщиком) уполномоченными на подписание лицами.

13.3. В части списания денежных средств со счетов Клиента, открытых у Банка, на условиях заранее данного акцепта (без распоряжения Клиента) настоящее Соглашение вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета.

В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями договоров банковского счета и настоящего Соглашения, касающимися списания денежных средств со счетов Клиента, открытых у Банка, на условиях заранее данного акцепта (без распоряжения Клиента) положения и условия настоящего Соглашения имеют преимущественную силу.

13.4. Клиент выражает свое согласие на предоставление Банком всей информации, предусмотренной Федеральным законом «О кредитных историях», в любые бюро кредитных историй, включенные в государственный реестр бюро кредитных историй, с которыми Банк, заключил ранее или заключит в дальнейшем соответствующий договор.

13.5. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до полного выполнения Сторонами всех своих обязательств по нему.

13.6. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Договора банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

13.7. Все изменения, дополнения и приложения к настоящему Соглашению являются его неотъемлемой частью.

13.8. Настоящее Соглашение подписано в 2-х подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

#### ***14. Адреса и реквизиты Сторон***

##### **БАНК:**

##### **КЛИЕНТ:**

Место нахождения:

Почтовый адрес:

Реквизиты:

Телефон:

Факс:

**Открытое акционерное общество междугородной и международной электрической связи «Ростелеком» (ОАО «Ростелеком»)**

Адрес места нахождения.: Россия, 191002, г.Санкт-Петербург, ул. Достоевского, д.15/

Фактический адрес:Россия, 125047, г.Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д.14

ИНН 7707049388, КПП784001001

Банковские реквизиты: р/сч 40702810300000000610 в ОАО АКБ «Связь-Банк»

к/с 30101810900000000848БИК 044525848

**Вице – Президент по экономике и финансам**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ /А.А. Хозяинов/

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /