



КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

без открытой возобновляемой кредитной линии

№20 __/__/ (год/порядковый номер)

г. _____

«__» _____ 20__ года

ЧАКБ «Ориент Финанс», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице Управляющего/Начальника _____, действующего на основании Положения и Доверенности №____ от _____ 20__г., с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Заёмщик», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий договор (далее – «**Договор**») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк обязуется предоставить денежные средства (кредит) без открытой возобновляемой кредитной линии Заёмщику в следующем размере и на нижеуказанных условиях:

Сумма кредита - _____ (_____) сум.
(прописью и цифрами)

Срок пользования кредитом: _____.

Процентная ставка по кредиту: _____ годовых;

Срок уплаты процентов: _____;

Цель и объект кредита: _____;

Иные условия: _____.

1.2. Заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее.

2. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ КРЕДИТА

2.1. Выдача кредита производится путем оплаты с отдельного ссудного счета платежных документов Заемщика в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

2.2. Выдача кредита осуществляется после полного оформления в установленном порядке и получения Банком (в случае ипотеки - после нотариального удостоверения, государственной регистрации договора ипотеки и обязательного страхования заложенного имущества) документа/ов, определяющего/их обеспечение возвратности кредита, а также после уплаты соответствующих комиссий и выполнения других предварительных условий по настоящему Договору.

3. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА, УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ И ДРУГИХ ПЛАТЕЖЕЙ

3.1. Погашение суммы основного долга по кредиту осуществляется согласно графику, приведенному в Приложении №1 к настоящему Договору, являющемуся его неотъемлемой частью.

3.2. Если дата погашения кредита не является банковским рабочим днем, то погашение переносится на следующий банковский рабочий день.

3.3. В случае если выборка кредитных средств не была осуществлена в полном размере, первый и последующие платежи согласно графику, приведенному в Приложении №1 к настоящему договору, переносятся на следующие платежи на разницу невыбранной суммы кредита.

3.4. В случае направления кредитных средств для конвертации на УзРВБ начисление процентов осуществляется со дня зачисления купленной иностранной валюты на специальный валютный счет Заемщика.

3.5. Проценты на остаток задолженности по основному долгу начисляются ежедневно на конец рабочего дня из расчета 365 дней в году и фактического количества дней в каждом месяце. Начисление начинается производиться в день выдачи первой суммы кредита.

3.6. Заёмщик 10 числа каждого месяца уплачивает Банку проценты за пользование кредитом, начисленные в соответствии с условиями настоящего Договора.

Погашение основного долга, процентов, комиссии по кредиту и/или других платежей, будет осуществляться путем исполнения Банком платежных поручений Заемщика, платежных требований Банка и/или путем списания Банком самостоятельно мемориальными ордерами со всех счетов Заёмщика.

3.7. Заёмщик уплачивает Банку или Банк самостоятельно списывает разовую комиссию за рассмотрение проекта в размере **0,00 (сумма прописью)** сум. Данная комиссия уплачивается в течение **10-ти (десяти)** банковских дней со дня подписания данного Договора.

3.8. В случае полного или частичного отказа от получения кредита после подписания настоящего Договора или в случае частичного или полного досрочного погашения кредита разовая комиссия возврату не подлежит.

3.9. Заемщик уплачивает Банку или Банк самостоятельно списывает разовую комиссию в размере **0,00 (сумма прописью)** сум, в случае пересмотра одного из следующих условий настоящего Договора по инициативе Заемщика:

- изменения процентной ставки;
- изменения графика погашения основного долга и процентов;
- замены предмета залога;
- перевода долга.

Пересмотр указанных условий Договора и оформление будет производиться после уплаты разовой комиссии.

3.10. При неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Заемщиком своих обязательств по погашению основного долга, выплате процентов, а также при наступлении сроков платежа по обязательству Заемщика по настоящему Договору, Банк оставляет за собой право списывать необходимые денежные средства без распоряжения Заемщика (в безакцептном порядке) в соответствии со статьей 783 Гражданского кодекса Республики Узбекистан. Настоящим Заемщик дает Банку безусловное и безотзывное право без его распоряжения в безакцептном порядке списывать со всех счетов Заемщика соответствующие причитающиеся с него суммы по настоящему Договору.

3.11. Любые платежи по настоящему Договору направляются на погашение согласно следующей очередности платежей:

- погашение расходов Банка, понесенных по вине Заёмщика;
- просроченных платежей по банковской комиссии;
- начисленных просроченных процентов по основному долгу;
- просроченных платежей по основному долгу;
- срочных платежей по банковской комиссии;
- начисленных срочных процентов по основному долгу;
- срочных платежей по основному долгу.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА

4.1. В обеспечение исполнения обязательств Заёмщика по настоящему Договору предоставляется:

4.1.1. Залог денежных средств (далее по тексту «Обеспечение №1») на сумму **(сумма прописью) сум**, размещаемых на специальном беспроцентном залоговом счете (**№29896**) на период действия настоящего Договора;

4.1.2. Поручительство третьего лица физического/юридического лица (**Наименование полностью**) (далее по тексту «Обеспечение №2») на сумму **(сумма прописью) сум** оформленное в установленном порядке на весь период действия настоящего Договора;

4.1.3. Полис страхования от риска непогашения кредита страховой компании (**Наименование полностью**) (далее по тексту «Обеспечение №3»), на сумму **0,00(сумма прописью) сум**, оформленный в установленном порядке на весь период действия настоящего Договора. Банк до открытия финансирования по настоящему договору заключает со Страховщиком договор страхования риска непогашения кредита и оплачивает страховую премию за счет собственных средств, с последующим возмещением суммы страховой премии Заемщиком. Возмещение суммы страховой премии Заемщиком производится в день оплаты Банком страховой премии;

4.1.4. Залог движимого/недвижимого имущества в виде (**Наименование полностью**) принадлежащего на правах собственности (**Наименование полностью**), расположенный по адресу: _____ (далее по тексту «Обеспечение №4»), на сумму в размере **0,00(сумма прописью) сум** на основании Акта согласования стоимости предмета залога № ___ от **дата**, согласно следующему перечню:

а) если недвижимое имущество

№	Наименование и место расположения	Общая площадь зданий и сооружений, кв.м.	Общая площадь земли, кв.м.	Залоговая стоимость, сум

а) если оборудование

№	Наименование и место расположения	Количество	Год выпуска	Залоговая стоимость, сум

а) если транспортное средство



№	Наименование	Гос. регистр. номер, другие идентификационные данные	Год выпуска	Залоговая стоимость, сум

Конкретные условия залога и поручительства определяются соответствующими договорами обеспечения.

(В данный раздел может быть включен или исключен пункт в зависимости от принимаемого обеспечения в соответствии с утвержденными кредитными продуктами и внутренними нормативными документами банка)

4.2. В случаях, когда приобретаемое имущество за счет кредита должно быть предоставлено в залог, Заёмщик должен обеспечить оформление и предоставление такого залога в течение _____ дней после приобретения. В случае не предоставления договора залога в установленные сроки, Заемщик уплачивает пеню в размере 0,01% за каждый день просрочки оформления залога, вплоть до момента предоставления договора залога, но не более 50% от суммы кредита.

Наличие нескольких обеспечений исполнения обязательств Заёмщика не противоречит друг другу, каждый способ исполнения обязательств является самостоятельным и не зависит друг от друга. При необходимости обращения взыскания на способы обеспечения исполнения обязательств, право выбора остается за Банком, который по своему усмотрению может предъявить требования на любой из способов или на все способы обеспечения исполнения обязательств.

Любые расходы по надлежащему оформлению документов по обеспечению возвратности кредита Заёмщик принимает на себя.

По требованию Банка предоставить дополнительное обеспечение, удовлетворяющее Банк в случае:

- ухудшения финансового состояния
- уничтожения, снижения стоимости, частичной или полной утраты обеспечения кредита, предоставляемого по Договору;
- ухудшения финансового состояния Заемщика и/или поручителя;
- появления других факторов, увеличивающих риск невыполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору.

Заёмщик обязуется поддерживать обеспечение кредита на уровне не менее 125 (ста двадцати пяти) процентов от суммы кредита.

4.3. Если возникает ситуация, при которой Заемщик не в состоянии произвести какой-либо выплаты основного долга, процентов и/или комиссии к установленной по настоящему Договору дате, Банк получает безотзывное и безусловное право обратиться взыскание на обеспечение и/или его части в соответствии с действующим законодательством, настоящим Договором и договорами обеспечения.

5. ПРАВА БАНКА

5.1. В процессе кредитования Банк имеет право требовать у Заемщика предоставления информации о состоянии финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, состоянии бухгалтерского учета и отчетности, целевом использовании кредита, обеспечении возвратности кредита, осуществлять непосредственно у Заёмщика целевые проверки.

5.2. Для снижения риска по своевременной уплате основного долга, процентов или любой иной суммы Банк имеет право за 5 (Пять) банковских дней до наступления срока выплаты основного долга, процентов и/или любой иной суммы аккумулировать средства на накопительном счете (№29801) для погашения кредита Заемщика. В этот период все расходные операции по основному депозитному счету Заемщик согласовывает с Банком.

5.3. Вносить (изменять/удалять) все принятые залоговые обеспечения (за исключением страховых полис и поручительств/гарантии) в залоговый реестр в соответствии с Законом Республики Узбекистан "О залоговом реестре" и Положением «О порядке ведения залогового реестра», утвержденного Постановлением Кабинета Министров №155 от 12.06.2014г.

5.4. Следующие обстоятельства и события будут являться случаями невыполнения обязательств Заёмщика:

- установление Банком фактов нецелевого использования Заемщиком средств по кредиту;
- несвоевременная уплата процентов и основного долга, и других платежей по кредиту свыше _____ дней,
- нарушение и/или неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Заемщиком, принятых на себя обязательств, в том числе негативных и/или позитивных условий (ковенантов) по настоящему

Договору, отрицательно влияющих на возвратность кредита;

– произошли события, которые могут, по мнению Банка, серьезно повлиять на кредитуемый проект либо на выполнения платежных обязательств Заёмщика по Договору;

– невыполнение обязанностей по обеспечению кредита; выявление после заключения Договора фактов недостоверности предъявленной информации и отчетности, влияющей на возвратность кредита.

– ухудшение финансового состояния Заемщика (убытки, неликвидный баланс и др.), признание его неплатежеспособным;

– не предоставление обеспечения, а также не предоставление дополнительного обеспечения согласно настоящему Договору;

– установление Банком фактов представления со стороны Заемщика недостоверной информации и отчетности;

– уклонение Заемщика от банковского контроля, непредоставление отчетных данных Банку;

– оставление кредита по различным причинам без обеспечения, по заключению Банка признание договора обеспечения недействительным или утрате частично или полностью своей ценности предоставленного обеспечения;

– появление каких-либо факторов, увеличивающих риск невозврата средств по кредиту;

– наступление соответствующих обстоятельств, предусмотренных в договорах обеспечения, а также нарушение их условий

При наступлении вышеуказанных случаев невыполнения обязательств, Банк имеет право предпринять любое из следующих действий:

– направить Заёмщику претензионное письмо для исправления ситуации;

– отказать полностью или частично предоставить кредит, прекратить кредитование по настоящему Договору и/или выдачи новых кредитов;

– досрочно взыскать основной долг, проценты и другие платежи по кредиту, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение и/или его части;

– списать в бесспорном порядке средства со всех счетов Заемщика в Банке и в других коммерческих банках для погашения задолженности по кредиту.

При этом Банк извещает Заемщика об этом не позднее, чем за ____ дней, неизвещение Заемщика Банком не влияет на право Банка принять вышеуказанные меры. Банк оставляет за собой право использовать любую из вышеперечисленных мер воздействия. Использование одной или нескольких мер не означает отказ Банка от принятия остальных мер.

6. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

Банк обязуется:

6.1. Предоставить Заемщику кредит в размере и на условиях, предусмотренных настоящим договором.

6.2. Для учета полученного кредита открыть Заемщику отдельный ссудный счет.

6.3. Информировать Заемщика о фактах и причинах досрочного взыскания Банком кредита.

7. ПРАВА ЗАЕМЩИКА

Заемщик имеет право:

7.1. Отказаться от получения кредита полностью или частично, предварительно уведомив об этом Банк не позднее, чем за ____ дней.

7.2. Досрочно погасить задолженность по кредиту с обязательным предупреждением об этом Банк.

7.3. Требовать предоставления достоверной и полной информации, выписок по ссудному счету об остатке задолженности по основному долгу и уплаченных процентах, и комиссиях по кредиту

7.4. Получать необходимые консультации у Банка по банковскому законодательству, касающиеся вопросов кредитования, получать информацию от Банка об изменениях в нормативно-правовых актах Республики Узбекистан и внутренних нормативных документах Банка по вопросам кредитования и расчетов.

7.5. Обращаться в Банк по вопросам изменения условий кредитования, в т.ч. изменение процентной ставки по кредиту, срока кредита, порядка погашения кредита и т.п.

7.6. Обращаться в Банк с ходатайством о выдаче дополнительных кредитов и осуществлении прочих кредитных сделок.

8. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА

Заемщик обязуется:

8.1. Обеспечить своевременный и полный возврат кредита и уплату начисленных

процентов, комиссии и других платежей в срок, установленный настоящим договором.

8.2. Использовать кредит в соответствии с целевым назначением. В процессе пользования кредитом соблюдать основные принципы кредитования: срочность, возвратность, целевой характер, платность, обеспеченность возврата кредита.

8.3. Допускать работников Банка в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения целевых проверок (по вопросам финансового состояния, учета и отчетности, целевого использования кредита, сохранности кредитуемых товарно-материальных ценностей и заложенного имущества), а также предоставлять доступ к первичным отчетным и бухгалтерским документам по их требованию.

Количество целевых проверок и их сроки определяются Банком самостоятельно и доводятся до сведения Заемщика для руководства и исполнения.

8.4. Заблаговременно информировать Банк о любом существенном неблагоприятном изменении или возникших условиях, которые могут отрицательно повлиять на финансовое состояние Заемщика, о любом случае возможного невыполнения обязательств, принятых Заемщиком по Договору, а также о предстоящих изменениях своей организационно-правовой формы или другой реорганизации, ликвидации.

8.5. Представлять Банку

– ежеквартальный бухгалтерский баланс со всеми приложениями, расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности, а также акты сверки на задолженность сроком свыше 90 дней, а также прочую информацию о своей хозяйственно-финансовой деятельности по требованию Банка;

8.6. В течение действия настоящего Договора Заёмщик должен:

– осуществлять свою деятельность с надлежащей эффективностью (ведение бизнеса) в соответствии с законодательством и общепризнанными принципами и здоровой практикой под контролем своего квалифицированного и опытного руководства;

– поддерживать свою собственность, оборудование и иное имущество в нормальном состоянии (эксплуатация основных фондов);

– осуществлять кредитуемый проект с надлежащей эффективностью в соответствии с нормами и практикой безопасности, охраны окружающей среды;

– вести бухгалтерский учет и систему внутреннего контроля в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета и отчетности и осуществлять ежегодный аудит своих финансовых отчетов;

– не принимать на себя никаких обязательств, которые могут привести к ухудшению финансового состояния Заемщика и возникновению угрозы невыполнения обязательств перед Банком по Договору.

– поддерживать на своих счетах в банках минимальный остаток средств, свободных от обязательств перед бюджетом и третьими лицами, в размере, достаточном для исполнения своих обязательств по кредиту Банка, за 5 (пять) банковских дней до такого исполнения. В этот период Заемщик обязан согласовать с Банком все расходные операции по депозитному счету до востребования.

– без письменного согласия Банка не открывать счета в других банках до полного выполнения обязательств, принятых на себя по настоящему Договору.

8.7. В течение действия настоящего Договора без предварительного согласия Банка Заёмщик не должен предпринимать какие-либо из следующих действий, если они будут иметь существенное негативное воздействие на кредитуемый проект и/или на возможность Заёмщика исполнять какое-либо из своих обязательств по настоящему Договору:

– получать кредиты и займы от других кредиторов, выдавать займы другим лицам, выступать поручителем перед кредитором третьих лиц, открывать какие-либо счета в других банках;

– создавать дочерние предприятия, вносить существенные изменения в свои учредительные документы;

– продавать и иным образом отчуждать, передавать, сдавать в аренду все или часть своего имущества третьим сторонам; передавать в залог, создавать право удержания и других преимущественных прав в отношении своего имущества и денежных средств в пользу третьей стороны, как обеспечение по своим обязательствам;

– выплачивать дивиденды или другим образом распределять прибыли, приобретать какие-либо инвестиционные ценные бумаги других юридических лиц;

– приобретать другое предприятие или большую часть собственности третьей стороны, компаний или предприятий; сокращать свой капитал.

9. ЗАВЕРЕНИЕ И ПОДТВЕРЖДЕНИЕ СТОРОН

9.1. Стороны подтверждают, что все условия Договора (права и обязанности сторон, порядок возврата кредита, размер и порядок уплаты процентов, комиссий и др.) являются согласованными обеими сторонами и не ущемляют их прав и интересов. Заемщик ознакомлен и

согласен с процентами, комиссиями и другими платежами по настоящему Договору, который подписан им добровольно и осознанно, правовые последствия Договора известны и понятны.

9.2. Заемщик подтверждает и заверяет, что:

– он является должным образом созданным и зарегистрированным юридическим лицом по законодательству Республики Узбекистан;

– заключение настоящего договора и все его условия, исполнение его не противоречит учредительным документам Заемщика;

– лица, подписавшие настоящий Договор должным образом уполномочены на это в соответствии с учредительными документами Заемщика, и Заемщик имеет право выполнять предусмотренные Договором обязательства;

– все предоставленные/предоставляемые в Банк документы и данные для оформления и получения кредита являются/будут являться подлинными и достоверными на дату предоставления таких документов и данных;

– финансовые отчеты, представленные Банку действительны и отражают финансовое состояние Заемщика;

– не имеет действительных и условных обязательств, в том числе поручительство, выданное в пользу третьих лиц, кроме тех, которые отражены в финансовой отчетности или других документах, представленных Банку.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. При нарушении срока возврата основного долга (по просроченному кредиту) Заёмщик уплачивает Банку проценты в ____ раза выше размера от установленного процента за пользование кредита за весь период просрочки.

10.2. При неуплате процентов в указанный срок и образовании по ним просроченных сумм, Заёмщик уплачивает Банку пени в размере ____ % за каждый день просрочки платежа, но не более ____ % от просроченного платежа.

10.3. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

10.4. При установлении фактов нецелевого использования Заемщиком кредитных средств Банк имеет право взыскать с него штраф в размере 50 (пятьдесят) процентов от нецелевой использованной суммы кредита. Уплата штрафа не освобождает Заемщика от исполнения обязательств по настоящему Договору.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Споры и разногласия, связанные с настоящим Договором, если не могут быть решены путем переговоров, рассматриваются в соответствующем суде (город/область) _____ Республики Узбекистан. В случае возникновения споров банковские записи, выписки будут являться преимущественным (prima facie) доказательством обязательств обеих сторон по настоящему Договору.

12. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

12.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору стороны не выплачивают, не предлагают выплатить, не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие – либо неправомерные преимущества или иные выгоды.

12.2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, стороны не осуществляют действия, квалифицируемые действующим законодательством, как дача/получения взятки, коммерческий подкуп/подкуп служащего, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

12.3. Каждая из сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом другой стороны (работников Банка), в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящего работника Банка в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником Банка каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны.

12.4. В случае возникновения у стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая сторона обязуется уведомить другую сторону в письменной форме или в устной форме посредством телефона доверия.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.1. Настоящий договор вступает в силу со дня подписания его сторонами и действует до полного выполнения Банком и Заемщиком всех принятых на себя обязательств.

13.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь при

условии, что они совершены в письменной форме, подписаны уполномоченными на то представителями сторон и заверены печатями. Все изменения, дополнения и приложения к настоящему договору являются его неотъемлемой части.

13.3. В случаях, при возникновении случаев, не предусмотренных настоящим Договором, обе стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан.

13.4. В случае если какая-либо из сторон претерпит изменения в своем юридическом статусе, она должна выполнить свои обязательства перед другой стороной до этих изменений, либо возложить их выполнения на своего правопреемника.

13.5. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

14. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК:

_____ филиал
ЧАКБ «ОРИЕНТ ФИНАНС»
Адрес: г. Ташкент, _____ район,
улица _____ дом ____
МФО: 00000
ИНН: 00000000
Телефон: 000-00-00; Факс: 000-00-00;

Управляющий:
Ф.И.О. _____

Главный бухгалтер:
Ф.И.О. _____

М.П.

ЗАЕМЩИК:

_____ район,
Адрес: г. Ташкент, _____ район,
Р/с: 202.....
Банк:
МФО: 00000 ИНН: 000000000
Телефон: 000-00-00; 000-00-00

Директор:
Ф.И.О. _____

Главный бухгалтер:
Ф.И.О. _____

М.П.

График погашения основного долга по кредиту:

№	ДАТА ПЛАТЕЖА	СУММА ПОГАШЕНИЯ
1		
2		
3		
.		
.		
Итого		

«Банк»

Управляющий
Ф.И.О _____

Главный бухгалтер
Ф.И.О _____

М.П.

«Заемщик»

Директор
Ф.И.О _____

Главный бухгалтер
Ф.И.О _____

М.П.