**ПРИЛОЖЕНИЕ №1**

**Технические требования**

**«Предоставление кредитных средств (ресурсов)»**

**Лот №0002-ФИН ФД-2021-ЧЭСК**

г. Чебоксары,

2021г.

**1. Наименование закупаемой продукции (товаров, работ, услуг).**

Предоставление кредитных средств (ресурсов) в форме возобновляемой кредитной линии, Лот №0002-ФИН ФД-2021-ЧЭСК.

**2. Заемщик**

Акционерное общество «Чувашская энергосбытовая компания» (далее – Заемщик), местонахождение, юридический и фактический адрес: РФ, 428020, Чувашская Республика, Чебоксары, ул. Ф. Гладкова, д.13а.

**3. Цели и задачи проекта**

Цель привлечения кредитных ресурсов: финансирование финансово-хозяйственной деятельности АО «Чувашская энергосбытовая компания», в том числе перечисление средств на расчетные счета, открытые АО «Чувашская энергосбытовая компания» в других кредитных организациях.

**4. Лимит кредитования**

500 000 000,00 (Пятьсот миллионов) рублей 00 копеек. Кредитные средства предоставляются отдельными траншами в рамках открытого лимита.

**5. Требования к договорным условиям.**

На этапе подачи заявок на участие в закупочной процедуре участник в составе заявки предлагает проект договора для заключения по результатам закупочной процедуры. При этом проект договора должен содержать следующие существенные условия:

* 1. Досрочный возврат суммы кредита: допускается.
  2. Обеспечение: Поручительство ПАО «РусГидро». Договор поручительства заключается в течение 75 календарных дней с даты заключения кредитного договора. Заключение договора поручительства не может являться отлагательным условием выдачи кредитных средств Банком.
  3. Требование о поддержании оборотов на расчетных счетах АО «Чувашская энергосбытовая компания», а также включение любых комиссий в кредитный договор не допускается.
  4. Право безакцептного списания денежных средств с расчетного счета АО «Чувашская энергосбытовая компания»: не предоставляется.
  5. Финансовые ковенанты: только идентичные финансовым ковенантам в кредитных договорах Группы РусГидро[[1]](#footnote-1):

Показатель Долг / EBITDA - не более 4.0х

Показатель Долг / EBITDA рассчитывается один раз в год на основании данных годовой консолидированной финансовой отчетности Группы РусГидро на 31 декабря каждого года по МСФО.

Показатель Долг = Долгосрочные кредиты и займы + Краткосрочные кредиты и займы – Денежные средства и их эквиваленты.

Показатель EBITDA (МСФО) = Операционная прибыль за последние 4 (Четыре) квартала + Амортизация за последние 4 (Четыре) квартала + Корректировка на неденежные статьи операционных расходов и доходов.

При этом доходы включаются в корректировку со знаком «-», а расходы – со знаком «+».

* 1. Общие ковенанты:

5.6.1. использовать кредит строго по целевому назначению;

5.6.2. обеспечить возможность осуществления Кредитором контроля за целевым использованием кредита, включая беспрепятственное ознакомление Кредитора с бухгалтерской отчетностью, договорными и иными документами Заемщика, имеющими отношение к получению кредита и их использованию;

5.6.3. погасить (возвратить) кредит в полной сумме в установленные сроки, в том числе досрочно при направлении Кредитором соответствующего письменного уведомления в случае возникновения Обстоятельств досрочного истребования ссудной задолженности;

5.6.4. своевременно и полностью оплатить Кредитору проценты и неустойки;

5.6.5. в случае внесения изменений в учредительные документы Заемщика или Поручителя, предоставить Кредитору нотариально удостоверенные копии соответствующих документов в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты государственной регистрации изменений для компаний, входящих в Группу РусГидро, и 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты государственной регистрации изменений для ПАО «РусГидро»;

5.6.6. предоставлять бухгалтерскую отчетность Заемщика и Поручителя по РСБУ ежеквартально не позднее 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты окончания отчетного периода (квартала, полугодия, 9 (Девяти) месяцев), а по окончании отчетного года - не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы;

5.6.7. предоставлять годовую отчетность Группы РусГидро по МСФО в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней с даты окончания отчетного периода;

5.6.8. ежеквартально, в сроки предоставления бухгалтерской отчетности по РСБУ предоставлять письма за подписью уполномоченных лиц Заемщика и Поручителя, подтверждающие отсутствие/ наличие недоимки и задолженности по пеням, штрафам перед государственными внебюджетными фондами по состоянию не ранее, чем на 01 апреля, 01 июля и 01 октября текущего года (с указанием суммы недоимки и задолженности в случае их наличия);

5.6.9. информацию на последнюю отчетную дату о дочерних (более 50% в уставном капитале) и зависимых (более 20% в уставном капитале) организациях с указанием долей участия в уставном капитале дочерних или зависимых организаций в процентах;

5.6.10. справку из подразделения ФНС России о состоянии расчетов с бюджетом или акт сверки расчетов с бюджетом (при наличии просроченной задолженности перед бюджетами какого-либо уровня - справку налогоплательщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга);

5.6.11. незамедлительно известить Кредитора в письменной форме о любом существенном факте (событии, действии) в отношении компаний Группы РусГидро, которые, по мнению ПАО «РусГидро», могут существенно ухудшить финансовое состояние или имущественное положение Группы РусГидро, повлиять на ее платежеспособность, а также о мерах, предпринимаемых для устранения последствий указанных событий, действий;

5.6.12. предоставлять информацию обо всех известных судебных разбирательствах на сумму более 5 000 000 000 (Пяти миллиардов) рублей, в случае ПАО «РусГидро», и 1 000 000 000 (Одного миллиард) рублей в случае прочих компаний Группы РусГидро, по которым любая из компаний Группы РусГидро является ответчиком;

5.6.13. не раскрывать содержание кредитного соглашения и любую информацию, относящуюся к его исполнению третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных Законодательством, требованиями по раскрытию информации российских и/или зарубежных бирж или стандартами МСФО;

5.6.14. выплата Заемщиком Банку всех сумм, предоставленных Заемщику по кредитному договору с Банком, а также выплата всех иных сумм, причитающихся Банку в соответствии с кредитным договором с Банком, является безусловным обязательством Заемщика, которое имеет и будет иметь как минимум такой же приоритет, как и все иные настоящие и будущие обязательства Заемщика, кроме обязательств перед кредиторами, требования по которым имеют преимущество исключительно в силу закона.

* 1. Информационные обязательства:

Заемщик и Поручитель обязуются письменно извещать Кредитора о любом нижеуказанном событии в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня его наступления, произошедшего в течение действия кредитного соглашения:

* произойдет изменение места нахождения или почтового адреса, а также любого из указанных в настоящем кредитном соглашении платежных реквизитов.
* произойдет изменение более чем на 20% состава акционеров (участников) Заемщика.
* уполномоченным органом управления Заемщика или Поручителя будет принято решение о ликвидации, реорганизации;
* заинтересованным лицом будет подано в арбитражный суд заявление о признании Заемщика или Поручителя банкротом.
  1. Обстоятельства досрочного истребования ссудной задолженности:

Кредитор имеет право в одностороннем порядке отказаться от предоставления кредита и/или приостановить предоставление кредита и/или потребовать исполнения Заемщиком обязательств по кредиту досрочно в любом из следующих случаев (при этом Кредитор самостоятельно определяет факт наличия или отсутствия указанных обстоятельств и не обязан предоставлять Заемщику доказательства их наличия. При этом Заемщик и Поручитель имеют право оспаривать соответствующие действия Кредитора при наличии в них признаков грубой ошибки или неосторожности), в том числе:

5.8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения компаниями Группы РусГидро обязательств перед Кредитором по кредитному соглашению, указанных в подпунктах 5.6.1., 5.6.6., 5.6.7., 5.6.12 настоящих Технических требований и обязательств по предоставлению обеспечения, или неисполнения или ненадлежащего исполнения аналогичных указанным в данном пункте обязательствам по любому другому договору, заключенному с Кредитором;

5.8.2. Если Заемщик просрочит любой из причитающихся Кредитору со стороны Заемщика платежей и такая просрочка длится более 5 (Пяти) рабочих дней;

5.8.3. Если любая компания Группы РусГидро просрочит любой из причитающихся Кредитору с ее стороны платежей и такая просрочка длится более предусмотренного соответствующим договором льготного периода, но не менее 5 (Пяти) рабочих дней;

5.8.4. В случае нарушения любой компанией Группы РусГидро платежных обязательств по любому из своих обязательств по финансовой задолженности (а именно: кредитам, займам, облигационным займам, гарантиям, векселям и другим финансовым инструментам) перед другими лицами на сумму более 5 000 000 000 (Пяти миллиардов рублей) в случае ПАО «РусГидро», и 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей в случае прочих компаний Группы РусГидро, и такая просрочка длится более предусмотренного соответствующим договором льготного периода;

5.8.5. В случае снижения доли Поручителя (или компаний, прямо или косвенно контролируемых Поручителем) в капитале Заемщика ниже уровня в 50% + 1 акция;

5.8.6. В случае снижения доли Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (или компаний, прямо или косвенно контролируемых Российской Федерацией) в капитале Поручителя ниже уровня в 50% + 1 акция;

5.8.7. В случае утраты (полностью или частично) обеспечения, предусмотренного кредитным соглашением, или существенного ухудшения его состояния и условий по обстоятельствам, за которые Кредитор не отвечает;

5.8.8. Если со стороны Заемщика, Поручителя и/или третьих лиц будут предприняты действия, направленные на прекращение или уменьшение обеспечения, признание сделок, обеспечивающих исполнение Заемщиком обязательств по соглашению или Поручителем по договору поручительства, недействительными или незаключенными;

5.8.9. В случае предоставления Заемщиком или Поручителем недостоверной или заведомо неполной или ложной информации, в том числе недостоверных или недействительных документов;

5.8.10. В случае начала процесса ликвидации, реорганизации Заемщика или Поручителя (с момента принятия уполномоченным органом управления соответствующего решения) (кроме случаев реорганизации в форме присоединения к компании Группы РусГидро), или в случае принятия арбитражным судом в производство заявления от заинтересованного лица о признании Заемщика или Поручителя несостоятельным (банкротом);

5.8.11. В случае неисполнения какой-либо компанией Группы РусГидро обязательств по уплате обязательных в соответствии с законодательством Российской Федерации платежей в размере более 5 000 000 000 (Пяти миллиардов) рублей в случае ПАО «РусГидро», и 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей в случае прочих компаний Группы РусГидро;

5.8.12. В случае вступления в законную силу решения суда об уплате какой-либо компанией Группы РусГидро денежной суммы в размере более 5 000 000 000 (Пяти миллиардов) рублей в случае ПАО «РусГидро», и 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей в случае прочих компаний Группы РусГидро, или об истребовании имущества Заемщика на сумму более 1 000 000 000 (Одного миллиарда) рублей, и такое решение не было отменено либо исполнено в течение 90 (Девяноста) дней с даты вступления такого решения в силу;

5.8.13. Если в отношении Заемщика применена конфискация имущества, стоимость которого превышает 10 (Десять) процентов балансовой стоимости активов Группы РусГидро на дату конфискации имущества;

5.8.14. Если у Заемщика или Поручителя отозвана (аннулирована) лицензия, необходимая для осуществления основного вида деятельности, или срок действия лицензии истек и она (лицензия) не была продлена либо получена в течение 30 (Тридцати) дней с момента ее отзыва (истечения срока действия) / Заемщик или Поручитель прекратили членство в саморегулируемой организации (если в соответствии с законодательством это требуется для осуществления основного вида деятельности) и не вступили в другую саморегулируемую организацию/ не восстановили членство в прежней саморегулируемой организации в течение 30 (Тридцати) дней с момента его прекращения;

5.8.15. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При наступлении любого (любых) из обстоятельств, предусмотренных данным разделом, Кредитор имеет право (но не обязан) направить Заемщику или Поручителю (в зависимости от ситуации) соответствующее письменное уведомление. Заемщик (или, соответственно, Поручитель) обязан исполнить требования, содержащиеся в письменном уведомлении, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения письменного уведомления Кредитора.

* 1. Прочие нефинансовые ковенанты: только в отношении АО «Чувашская энергосбытовая компания» без ограничений на деятельность компаний Группы РусГидро.
  2. Вид процентной ставки – плавающая, в размере Ключевой ставки Банка России, увеличенной на \_\_ (\_\_\_\_\_\_\_) процента годовых (УКАЗЫВАЕТСЯ РАЗМЕР МАРЖИ В ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ ИЗ КОММЕРЧЕСКОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПОБЕДИТЕЛЯ). Ключевая ставка Банка России устанавливается Советом директоров Банка России и публикуется на сайте Банка России и в открытых источниках. При изменении Банком России ключевой ставки, процентная ставка по Кредитам изменяется на величину изменения ключевой ставки Банка России с даты, следующей за датой изменения ключевой ставки Банком России.
  3. Срок действия Кредитного соглашения: 29 месяцев с даты заключения Кредитного соглашения. Выборка кредита: частями (траншами) сроком не более 180 (сто восемьдесят) календарных дней (включительно).

**6. Требования к документации по ценообразованию**

6.1. Участник должен предоставить в составе своей заявки Коммерческое предложение в соответствии с Приложением 1 к настоящим Техническим требованиям.

6.2. Участник в Коммерческом предложении указывает предельный размер маржи для целей определения процентной ставки и рассчитанную им предельную цену договора.

6.3. Выбор победителя будет осуществляться по наименьшей марже в рублях.

6.4. Включение любых дополнительных ковенант в проект Договора не допускается, за исключением п. 5.9.

6.5. Заявка, не соответствующая заявленным в Технических требованиях условиям Заемщика, будет отклонена.

**7. Максимальная процентная ставка за пользование кредитными средствами:** не более ключевой ставки Банка России + маржа 3% годовых. В целях единого формирования процентной ставки ключевая ставка Банка России определяется исходя из действующей ключевой ставки – 4,25% годовых, определенной Банком России на 21.12.2020 г.

**8. Начальная (максимальная) цена договора:** 87 604 166,67 рублей, в том числе:

- цена ключевой ставки (4,25% годовых) – 51 354 166,67 рублей;

- начальный максимальный размер маржи (3,0%) – 36 250 000 рублей.

**9. Требования к участнику.**

* 1. Участник должен являться кредитной организацией и совершать банковские операции на основании действующей лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации. Соответствие установленному требованию подтверждается путем предоставления в составе заявки заверенной Участником копии действующей лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации.
  2. Участник должен соответствовать одному из следующих требований части 1 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014г. № 213-ФЗ:

1) кредитная организация имеет собственные средства (капитал) по состоянию на 1 января текущего года в размере не менее установленного Правительством Российской Федерации размера по согласованию с Банком России; или

2) кредитная организация находится под прямым или косвенным контролем Банка России или Российской Федерации».

Соответствие Участника требованию п.8.2. технических требований подтверждается информацией, размещенной на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет Банка России <http://www.cbr.ru/credit/>. Участник включен в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ.

Приложение №1

**Коммерческое предложение**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | | **Сведения Участника** | |
| 1 | Предельная цена договора, в том числе\*: | в рублях | % годовых |
|  |  |
| 1.1. | Цена ключевой ставки Банка России | в рублях | % годовых |
|  |  |
| 1.2. | Предельный размер маржи | в рублях | % годовых |
|  |  |
| 2. | Вид кредитного продукта |  | |
| 3. | Комиссии |  | |
| 4. | Досрочное погашение кредита |  | |
| 5. | Порядок уплаты процентов |  | |
| 6. | Право на акцепт списания Кредитором денежных средств с расчетного счета Заемщика |  | |
| 7. | Обеспечение |  | |
| 8. | Поддержание кредитовых оборотов |  | |
| 9. | Сроки оказания услуг |  | |
| 10. | Условие по ковенантам:  - финансовые  - иные |  | |
| 11. | Иные условия оказания услуг |  | |

*\* Расчет предельной цены договора (ЦЕНА) осуществляется Участником по следующей формуле:*

*ЦЕНА = L × T/12 × (Аключ + А) / 100, где*

*L – Лимит кредитования, равный 500 000 000, 00 (Пятьсот миллионов) рублей 00 копеек;*

*T - Срок кредита, равный 29 месяцев;*

*Аключ – значение ключевой ставки Банка России, исходя из действующей ключевой ставки, определенной Банком России по состоянию на 21.12.2020 в размере 4,25 % годовых;*

*А – Предельный размер маржи, указанный Участником в % годовых.*

1. Группа РусГидро – ПАО «РусГидро» и дочерние общества, при включении которых в консолидированную финансовую отчетность РусГидро по МСФО используется метод прямой консолидации. [↑](#footnote-ref-1)