**ПРИЛОЖЕНИЕ №1**

**Технические требования**

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

**Лот №0003-ФИН ФД-2020-ЧЭСК**

г.Чебоксары,

2020 год

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

Предоставление кредитных средств (ресурсов) в форме возобновляемой кредитной линии, Лот №0003-ФИН ФД-2020-ЧЭСК.

**2. Заказчик**

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

**3. Цели и задачи проекта**

* 1. 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**

300 000 000,00 (Триста 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. Возможное обеспечение: Поручительство ПАО «РусГидро». Требование о поддержании оборотов на расчетных счетах АО «Чувашская энергосбытовая компания», а также включение любых комиссий в кредитный договор не допускается.
  3. Право безакцептного списания денежных средств с расчетного счета АО «Чувашская энергосбытовая компания»: не предоставляется.
  4. Финансовые ковенанты: только идентичные финансовым ковенантам в кредитных договорах Группы РусГидро[[1]](#footnote-1):

- Общая финансовая задолженность /EBITDA не более 4.0х

- EBITDA / Сумма процентных платежей (за последние 12 месяцев) не менее 4.0х

Тестирование финансовых ковенант осуществляется на основании консолидированной аудированной (audited) годовой отчетности Группы РусГидро на 31 декабря каждого года по МСФО

Общая финансовая задолженность означает в отношении любой компании, входящей в Группу РусГидро, любую задолженность такой компании в отношении:

(a) заемных денежных средств;

(b) любой суммы, привлеченной в результате акцепта в рамках акцептной кредитной линии;

(c) любой суммы, привлеченной в рамках соглашения о продаже векселей или выпуска облигаций, векселей, долговых расписок, долговых ценных бумаг компаний или любых иных аналогичных инструментов;

(d) суммы любых обязательств в отношении любых договоров аренды или аренды с опционом покупки, которые в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности могут быть признаны договорами финансового лизинга или капитальной аренды;

(e) проданной или учтенной дебиторской задолженности (за исключением любой дебиторской задолженности в той части, в какой она была продана без права регресса);

(f) любой суммы, привлеченной в рамках любой иной сделки (в том числе по любому договору форвардной купли-продажи), которая имеет то же коммерческое значение, что и заимствование средств;

(g) любой производной сделки, заключенной в связи с защитой от (или извлечением выгоды из) колебаний любых ставок, курсов или цен (причем при расчете стоимости любой производной сделки следует учитывать только ее стоимость, приведенную к текущей рыночной стоимости); и

(h) любых встречных обязательств по возмещению убытков в отношении

(i) гарантий, возмещения убытков, облигаций, резервных и документарных аккредитивов или

(ii) любых иных сходных инструментов, выпущенных банками или финансовыми организациями, включая во избежание сомнений любые обязательства третьих лиц в той мере, в какой они гарантированы данным лицом или в какой данное лицо в ином порядке взяло на себя эти обязательства или стало ответственным за погашение этих обязательств, вне зависимости от того, взяло ли данное лицо на себя эти обязательства или стало ответственным за погашение этих обязательств, во всех случаях в том объеме, в котором любые из обязательств, указанных в пп.(а)-(h) выше, отражаются в отчетности Группы РусГидро, подготовленной в соответствии с МСФО.

EBITDA = Операционная прибыль + Амортизационные отчисления + Корректировка на неденежные статьи операционных расходов и доходов.

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

Сумма процентных платежей = Процентные расходы, отраженные в расшифровке статьи «Финансовые расходы» Консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы РусГидро за истекший финансовый год (12 месяцев) в соответствии с МСФО Группы РусГидро.

* 1. Нефинансовые ковенанты: только в отношении АО «Чувашская энергосбытовая компания» без ограничений на деятельность компаний Группы РусГидро, за исключением условия о сохранении контроля голосующих акций (доли участия) АО «Чувашская энергосбытовая компания», принадлежащих прямо или косвенно компаниям Группы РусГидро.
  2. Вид процентной ставки (фиксированная или плавающая) определяется отдельно по каждой Кредитной сделке:

фиксированная ставка, максимальный размер которой не может превышать на дату выдачи каждого Кредита величину Ключевой ставки Банка России, увеличенной не более чем на\_\_( ) процента годовых (УКАЗЫВАЕТСЯ РАЗМЕР МАРЖИ В ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ ИЗ КОММЕРЧЕСКОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПОБЕДИТЕЛЯ), в зависимости от срока Кредита, исходя из текущей ситуации на финансовых рынках;

плавающая ставка в размере не более Ключевой ставки Банка России, увеличенной не более чем на\_ (\_\_\_\_) процента годовых (УКАЗЫВАЕТСЯ РАЗМЕР МАРЖИ В ПРОЦЕНТАХ ГОДОВЫХ ИЗ КОММЕРЧЕСКОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПОБЕДИТЕЛЯ), в зависимости от срока Кредита, исходя из текущей ситуации на финансовых рынках.

Ключевая ставка Банка России устанавливается Советом директоров Банка России и публикуется на сайте Банка России и в открытых источниках.

* 1. Изменение процентной ставки в одностороннем порядке: не допускается, за исключением случаев изменения ключевой ставки Банком России по Кредитам, предоставленным по плавающей ставке (вид указан по каждой Кредитной сделке). Изменение процентной ставки происходит со дня, следующего за днем официального изменения ключевой ставки Банком России.

**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. Процентная ставка составляет сумму Ключевой ставки Банка России, действующей на 16.12.2019, и предельной маржи Участника.

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

**7. Максимальная процентная ставка за пользование кредитными средствами:**

Ключевая ставка Банка России + маржа не более 3%. В целях единого формирования процентной ставки ключевая ставка Банка России определяется исходя из ключевой ставки в размере 6,25%, определенной Банком России по состоянию на 16.12.2019 г.

**8. Начальная (максимальная) цена договора:** 57 812 500 рублей, в том числе:

- цена ключевой ставки (6,25% годовых) – 39 062 500 рублей;

- начальный максимальный размер маржи (3,0%) – 18 750 000 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.

**10. Сроки оказания услуги.**

Срок действия Кредитного соглашения: 25 месяцев с даты заключения Кредитного соглашения.

Выборка кредита: частями (траншами) сроком не более 180 (сто восемьдесят) календарных дней (включительно).

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 Заказчика |  | |
| 7. | Обеспечение |  | |
| 8. | Поддержание кредитовых оборотов |  | |
| 10. | Сроки оказания услуг |  | |
| 11. | Условие по ковенантам:  - финансовые  - иные |  | |
| 12. | 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 300 000 000,00 (Триста миллионов) рублей 00 копеек;*

*T - Срок кредита, равный 25 месяцев;*

*Аключ – значение ключевой ставки Банка России, исходя из действующей ключевой ставки, определенной Банком России по состоянию на 16.12.2019 в размере % 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)