* 1. Плата за досрочный возврат Непогашенного Кредита

Заемщик обязан выплатить каждому Кредитору плату за возврат Непогашенного Кредита, если он возвращает Непогашенный Кредит досрочно.

Примечание: любой из описанных ниже вариантов может быть дополнен установлением ограничений по периоду срока кредита, в который разрешается досрочный возврат. Например, для кредитов по плавающей процентной ставке относительно популярной является следующий вариант ограничения:
*«Досрочный возврат Непогашенного Кредита разрешается в даты начала Процентных периодов, начиная с которых процентная ставка согласно Договору устанавливается с учётом актуализированного значения Базового индикатора».*

*// Если Договором предусмотрена плавающая процентная ставка, то следует вставлять в Договор один из следующих подвариантов (см. далее от «Float 1 до Float 5)):*

«Float 1» // Название подварианта: «взимание комиссии за досрочное погашение, величина которой определяется Кредитором в момент досрочного погашения по внутренней методологии Кредитора без указания однозначного алгоритма в договоре» (см. п.1.2a в Приложении *к «Правилам управления процентным риском, риском ликвидности и рисками от встроенных опциональностей через надлежащее структурирование кредитных продуктов» СРО НФА[[1]](#footnote-1), далее –* Приложение к Правилам НФА[[2]](#footnote-2))

Плата определяется соответствующим Кредитором, но не более суммы процентов, которые Заемщик должен был бы уплатить, как если бы досрочный возврат Непогашенного Кредита им не производился.

«Float 2» // Название подварианта: «взимание комиссии за досрочное погашение, величина которой определяется Кредитором/Кредитным Управляющем в момент досрочного погашения по алгоритму, указанному в Кредитной документации и основанному на наблюдаемых Рыночных индикаторах»

В этом случае предлагается использовать формулировку, содержащуюся в п. 1.2b(ii) из Приложения к Правилам НФА.

«Float 3» // Название подварианта: «фиксированное значение в процентах годовых на остаточный срок» (см. п.1.2c(i) в Приложении к Правилам НФА)

* + - 1. Плата начисляется в размере \_\_\_ (\_\_\_) процентов годовых на досрочно возвращаемую сумму кредита за период с даты досрочного погашения (не включая эту дату) по дату (даты), в которую(-ые) погашение соответствующей досрочно возвращаемой суммы кредита должно было быть осуществлено в соответствии со Статьей X.X Договора (включительно). Плата подлежит выплате Заемщиком соответствующему Кредитору в размере Пропорциональной Доли каждого Кредитора в досрочно возвращаемом Непогашенном Кредите.

ИЛИ

* + - 1. Плата начисляется на досрочно возвращаемую сумму кредита за период с даты досрочного погашения (не включая эту дату) по дату (даты), в которую(-ые) погашение соответствующей досрочно возвращаемой суммы кредита должно было быть осуществлено в соответствии со Статьей X.X Договора (включительно). Размер платы устанавливается в соответствии с таблицей и подлежит выплате Заемщиком соответствующему Кредитору в размере Пропорциональной Доли каждого Кредитора в досрочно возвращаемом Непогашенном Кредите:

|  |  |
| --- | --- |
| Период, в который произведено досрочное погашение ссудной задолженности по кредиту | Размер платы за досрочный возврат кредита, процентов годовых от досрочно возвращаемой суммы кредита |
| с «\_\_» \_\_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_ (\_\_\_) |
| с «\_\_» \_\_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_ \_\_\_ (\_\_\_) |

 «Float 4» // Название подварианта: «фиксированное значение в процентах от досрочно погашаемой суммы» (см. п.1.2c(ii) в Приложении к Правилам НФА)

* + - 1. Плата начисляется в размере \_\_\_ (\_\_\_) процентов от суммы досрочного возврата Непогашенного Кредита и подлежит выплате Заемщиком соответствующему Кредитору в размере Пропорциональной Доли каждого Кредитора в досрочно возвращаемом Непогашенном Кредите.

ИЛИ

* + - 1. Размер платы устанавливается в соответствии с таблицей и подлежит выплате Заемщиком соответствующему Кредитору в размере Пропорциональной Доли каждого Кредитора в досрочно возвращаемом Непогашенном Кредите:

|  |  |
| --- | --- |
| Период, в который произведено досрочное погашение ссудной задолженности по кредиту | Размер платы за досрочный возврат кредита, процентов от суммы досрочного возврата Непогашенного Кредита |
| с «\_\_» \_\_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_ (\_\_\_) |
| с «\_\_» \_\_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_ \_\_\_ (\_\_\_) |

«Float 5» // Название подварианта: «взимание комиссии за досрочное погашение без учёта процентов за период с даты окончания соответствующего Процентного Периода до дат(ы), в которые(-ую) погашение соответствующей досрочно возвращаемой суммы кредита должно было быть осуществлено в соответствии с Договором»

(i) Плата определяется соответствующим Кредитором и составляет сумму, на которую:

* сумма процентов, которую Кредитор получил бы за период с даты получения суммы досрочного возврата Непогашенного Кредита до последнего дня Процентного Периода, если бы соответствующий платеж в целях возврата Непогашенного Кредита был бы совершен в последний день такого Процентного Периода;

превышает

* сумму процентов, которую Кредитор мог бы получить, разместив полученную им сумму досрочного возврата Непогашенного Кредита на депозит в одном из [Банков-Ориентиров][ведущих банков на соответствующем межбанковском рынке [Лондона][Москвы][Франкфурта]] на срок, начинающийся на следующий Рабочий День после получения такой суммы от Заемщика и заканчивающийся в последний день соответствующего Процентного Периода.

ИЛИ

(ii) Плата устанавливается в размере суммы процентов, которую соответствующий Кредитор получил бы за весь текущий Процентный Период (начиная с первого дня действующего на момент досрочного возврата Процентного периода), если бы соответствующий платеж в целях возврата Непогашенного Кредита был бы совершен в последний день такого Процентного Периода. При этом в случае досрочного возврата Непогашенного Кредита в последний день Процентного Периода, то плата за досрочный возврат не взимается.

* + 1. Каждый Кредитор обязан предоставлять Кредитному Управляющему для передачи Заемщику сведения о размере платы, подлежащей выплате Заемщиком соответствующему Кредитору [и порядке их расчета].

// Если Договором предусмотрена фиксированная процентная ставка, то следует вставлять в Договор один из следующих подвариантов (см. далее от «FIX 1 до FIX 4)):

«Fix 1» // Название подварианта: «взимание комиссии за досрочное погашение, величина которой определяется Кредитором в момент досрочного погашения по внутренней методологии Кредитора без указания однозначного алгоритма в договоре» (см. п.1.2a в Приложении к Правилам НФА)

Плата определяется соответствующим Кредитором, но не более суммы процентов, которые Заемщик должен был бы уплатить, как если бы досрочный возврат Непогашенного Кредита им не производился.

«Fix 2» Название подварианта: «взимание комиссии за досрочное погашение, величина которой определяется Кредитором/Кредитным Управляющем в момент досрочного погашения по алгоритму, указанному в Кредитной документации и основанному на наблюдаемых Рыночных индикаторах»

В этом случае предлагается использовать формулировку, содержащуюся в п. 1.2b(i) из Приложения к Правилам НФА.

 «Fix 3» // Название подварианта: «фиксированное значение в процентах годовых на остаточный срок» (см. п.1.2c(i) в Приложении к Правилам НФА)

* + - 1. Плата начисляется в размере \_\_\_ (\_\_\_) процентов годовых на досрочно возвращаемую сумму кредита за период с даты досрочного погашения (не включая эту дату) по дату (даты), в которую(-ые) погашение соответствующей досрочно возвращаемой суммы кредита должно было быть осуществлено в соответствии со Статьей X.X Договора (включительно). Плата подлежит выплате Заемщиком соответствующему Кредитору в размере Пропорциональной Доли каждого Кредитора в досрочно возвращаемом Непогашенном Кредите.

ИЛИ

* + - 1. Плата начисляется на досрочно возвращаемую сумму кредита за период с даты досрочного погашения (не включая эту дату) по дату (даты), в которую(-ые) погашение соответствующей досрочно возвращаемой суммы кредита должно было быть осуществлено в соответствии со Статьей X.X Договора (включительно). Размер платы устанавливается в соответствии с таблицей и подлежит выплате Заемщиком соответствующему Кредитору в размере Пропорциональной Доли каждого Кредитора в досрочно возвращаемом Непогашенном Кредите:

|  |  |
| --- | --- |
| Период, в который произведено досрочное погашение ссудной задолженности по кредиту | Размер платы за досрочный возврат кредита, процентов годовых от досрочно возвращаемой суммы кредита |
| с «\_\_» \_\_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_ (\_\_\_) |
| с «\_\_» \_\_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_ \_\_\_ (\_\_\_) |

«Fix 4» // Название подварианта: «фиксированное значение в процентах от досрочно погашаемой суммы» (см. п.1.2c(ii) в Приложении к Правилам НФА)

* + - 1. Плата начисляется в размере \_\_\_ (\_\_\_) процентов от суммы досрочного возврата Непогашенного Кредита и подлежит выплате Заемщиком соответствующему Кредитору в размере Пропорциональной Доли каждого Кредитора в досрочно возвращаемом Непогашенном Кредите.

ИЛИ

* + - 1. Размер платы устанавливается в соответствии с таблицей и подлежит выплате Заемщиком соответствующему Кредитору в размере Пропорциональной Доли каждого Кредитора в досрочно возвращаемом Непогашенном Кредите:

|  |  |
| --- | --- |
| Период, в который произведено досрочное погашение ссудной задолженности по кредиту | Размер платы за досрочный возврат кредита, процентов от суммы досрочного возврата Непогашенного Кредита |
| с «\_\_» \_\_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_ (\_\_\_) |
| с «\_\_» \_\_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ |  \_\_\_ (\_\_\_) |

* 1. Ограничения
		1. Заемщик не имеет права отзывать свои уведомления о досрочном возврате Непогашенного Кредита или его части или об отказе в получении Кредита или его части. Такое уведомление должно содержать указание на соответствующую дату возврата (отказа от получения) и на размер досрочно возвращаемой суммы Непогашенного Кредита (суммы Кредита, от получения которой Заемщик отказывается).
		2. Если Кредитный Управляющий получает какое-либо уведомление согласно настоящей Статье [8] (*Досрочный возврат и отказ от Кредита*), он обязуется в течение [того же Рабочего Дня] направить копию такого уведомления Стороне, которой это уведомление адресовано. Кредитный Управляющий обязан в течение [не более 1 (Одного) Рабочего Дня] с момента получения соответствующего уведомления уведомлять всех Кредиторов о получении любого такого уведомления.
		3. При любом досрочном возврате Непогашенного Кредита, Заемщик возвращает Непогашенный Кредит вместе со всеми начисленными на него на дату погашения процентами и иными суммами, причитающимися с Заемщика, включая [плату за досрочный возврат Непогашенного Кредита, установленную в статье [⚫] (*Плата за досрочный возврат Непогашенного Кредита*)].
		4. Заемщик не имеет права осуществлять досрочный возврат Непогашенного Кредита или любой его части или отказываться от получения Кредита или его части на условиях, прямо не предусмотренных настоящим Договором.
		5. Заемщик не вправе подавать Заявку на Выборку в отношении той суммы Кредита, от получения которой Заемщик отказался, а также в отношении суммы досрочно возвращенного Заемщиком Непогашенного Кредита.
1. Указанные Правила утверждены Решением Совета директоров СРО НФА от «25» января 2019 г и вместе с приложениями опубликованы на официальном сайте НФА [*http://new.nfa.ru/guide/methodical-documents/*](http://new.nfa.ru/guide/methodical-documents/). Правила (как указано в Разделе 3.3 Периметр применения) применяются как к двусторонним кредитам (Bilateral loans), **так и к синдицированным кредитам (Syndicated loans)** [↑](#footnote-ref-1)
2. Полное наименование указанного приложения к Правилам СРО НФА: «ВАРИАНТЫ ФОРМУЛИРОВОК ПО КОМПЕНСАЦИИ ALM-РИСКОВ И/ИЛИ ВЗИМАНИИ ПЛАТЫ ЗА ИХ ПРИНЯТИЕ ДЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В КРЕДИТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ» [↑](#footnote-ref-2)