Договор процентного денежного займа между двумя организациями

Место [город]. Дата [дата]. Договор № [номер].

[Наименование, ОГРН, ИНН], далее Займодавец, в лице [должность, ФИО, основание полномочий], и [наименование, ОГРН, ИНН], далее Заемщик, в лице [должность, ФИО, основание полномочий], заключили договор.

1. Сумма и предоставление

1.1. Займодавец обязуется предоставить Заемщику денежный заем в сумме [сумма цифрами и прописью] рублей, а Заемщик - возвратить фактически полученный основной долг и уплатить проценты на условиях договора. Обе стороны являются организациями. Целевое условие не устанавливается, залог и поручительство настоящим договором не создаются.

1.2. Сумма перечисляется одним безналичным платежом не позднее [дата] на счет Заемщика [реквизиты] с назначением «Предоставление займа по договору № [номер] от [дата]». Получение определяется по фактическому зачислению на указанный счет и подтверждается банковскими документами. Не полученная сумма не включается в основной долг для расчета платы.

1.3. Договор вступает в силу с подписания и содержит обязательство Займодавца предоставить заем. Это не является подтверждением ранее совершенной выдачи. Права на отказ от предоставления или получения до выдачи определяются пунктом 3 статьи 807 ГК РФ; отказ и его основание сообщаются письменно. Заемщик сохраняет право доказывать неполучение либо получение не всей суммы по статье 812 ГК РФ.

2. Проценты за пользование

2.1. Ставка составляет [число]% годовых, фиксирована и не изменяется односторонне. Значение заполняется до подписания. Проценты начисляются на фактически полученный непогашенный основной долг со дня, следующего за днем его зачисления Заемщику, по день возврата соответствующей суммы включительно.

2.2. За каждый день плата равна остатку основного долга на начало дня, умноженному на годовую ставку в долях единицы и деленному на фактическое число календарных дней соответствующего года (365 или 366). Платеж в счет основного долга уменьшает базу со следующего дня. При переходе через 31 декабря периоды рассчитываются отдельно. Начисление процентов на проценты и капитализация не предусмотрены. Итог округляется до копеек за каждый платежный период.

2.3. Проценты уплачиваются ежемесячно не позднее [число] числа следующего месяца, а за последний период - одновременно с полным возвратом. Расчет направляется Заемщику не позднее [число] рабочих дней до платежа; ошибка расчета исправляется и не означает согласия на непредусмотренную ставку. Неустойка за просрочку процентов договором не устанавливается.

3. Возврат и досрочное погашение

3.1. Вся фактически полученная сумма основного долга возвращается не позднее [конкретная дата] на счет Займодавца [реквизиты]. Возврат считается состоявшимся при зачислении на этот счет. Ненаступление срока возврата не приравнивается к просрочке.

3.2. Займодавец настоящим дает согласие на досрочный полный или частичный возврат при уведомлении не менее чем за [число] рабочих дней. Уведомление указывает сумму и предполагаемую дату. Плата начисляется только за действительное пользование по пункту 2.1; отдельная комиссия или требование уплатить будущие неначисленные проценты за досрочный возврат не устанавливаются.

3.3. В платежном документе указываются договор и назначение. Недостаточный платеж погашает документально обоснованные издержки Займодавца по получению исполнения, затем наступившие к оплате проценты за пользование, затем основной долг, согласно статье 319 ГК РФ. Проценты как мера ответственности не объявляются автоматически имеющими ту же очередность, что плата за заем. Расчет должен показывать распределение каждого платежа.

4. Нарушения и расчеты

4.1. При просрочке возврата основного долга на просроченную сумму начисляются проценты по пункту 1 статьи 811 и статье 395 ГК РФ независимо от платы за фактическое пользование по статье 809 ГК РФ. Договорная пеня за это же нарушение не установлена. Начисление ответственности на проценты и сложных процентов настоящим договором не предусматривается.

4.2. Займодавец не вправе начислять плату за пользование как за выданную сумму, которую фактически не предоставил. При частичной выдаче сверяются документы, остаток обязанности выдать заем и реально возникший долг. Расчет Заемщика не заменяется заранее подписанной фиктивной распиской.

4.3. По запросу стороны в течение [число] рабочих дней обмениваются расчетом выдачи, возвратов и процентов с платежными документами. Акт сверки не заменяет доказательства перечисления. После полного исполнения Займодавец в течение [число] рабочих дней выдает письменное подтверждение отсутствия остатка по договору.

5. Оформление и связь

5.1. Адреса, электронные адреса и банковские реквизиты сторон [полные данные]. Извещения направляются способом, позволяющим подтвердить отправителя и получение; изменения оформляются письменно уполномоченными лицами. Стороны проверяют необходимые для своей сделки корпоративные согласования; наличие таких согласований не удостоверяется пустым полем договора.

5.2. Споры разрешаются компетентным судом с соблюдением обязательного досудебного порядка. Договор и приложения 1-2 составлены в двух экземплярах. Истечение указанной даты возврата не прекращает непогашенный долг и применимые последствия просрочки.

Займодавец [должность, ФИО, подпись]. Заемщик [должность, ФИО, подпись].

Приложение 1. Условия перечисления и платежные даты

Показатель	Согласованные данные
Сумма, крайний срок выдачи, счет Заемщика	[Рубли, дата, реквизиты]
Годовая ставка и ежемесячный срок процентов	[Процент, число месяца]
Окончательный возврат, счет Займодавца	[Календарная дата, реквизиты]
Уведомление о досрочном возврате	[Число рабочих дней, адрес]

Займодавец [ФИО, подпись]. Заемщик [ФИО, подпись].

Приложение 2. Расчет фактической выдачи и погашения

Расчет за период [даты], составлен [дата]. Заполняется по реальным операциям. При изменении остатка или календарного года выделяется отдельный интервал.

Даты и операция / документ	Основной долг и дни	Ставка, плата и распределение
[Выдача, возврат, платеж: дата, реквизиты]	[Начальный остаток, число дней, конечный остаток]	[Ставка, дней в году, начислено, оплачено и куда зачтено]
[Следующий интервал]	[Данные]	[Данные]

Итого: получено [сумма], возвращено основного долга [сумма], остаток [сумма], начислено и уплачено платы [суммы]. Просроченная часть и отдельный расчет ответственности при наличии [данные]. Приложены подтверждения [перечень]. Разногласия [сведения].

Расчет составил [должность, ФИО, подпись]. Сверили: Займодавец [ФИО, подпись]; Заемщик [ФИО, подпись].