

## توافقنامه ی اعتبار

این توافقنامه ی اعتبار (توافقنامه) از تاریخ [تاریخ اجرا] قابل اجراست.

**ما بین:** شرکت [نام شرکت شما] (وام گیرنده)، شرکتی که تحت قوانین کشور [نام کشور شما] تاسیس گردیده، فعالیت می نماید و دفتر مرکزی آن در نشانی ذیل قرار دارد:

[نشانی کامل شما]

**و:** جنسیت و نام وام دهنده] (وام دهنده) شرکتی که تحت قوانین کشور [نام کشور وام دهنده] تاسیس گردیده، فعالیت می نماید و دفتر مرکزی آن در نشانی ذیل قرار دارد:

[نشانی کامل وام دهنده]

نظر به اینکه وام گیرنده مایل است مبالغ معینی را به صورت وام از وام دهنده دریافت نماید و وام دهنده آماده است بر اساس مفاد و شرایط مندرج در این سند، مبالغ مزبور را به وام گیرنده اعطاء نماید، طرفین توافقنامه ی حاضر به شرح ذیل توافق نموده اند:

### ۱. تفسیر

#### ۱.۱. تعاریف

واژه ها و عبارات ذیل، هر گاه در این توافقنامه یا ضمائم آن و اسناد مکمل یا فرعی توافقنامه ی حاضر مورد استفاده قرار گرفته باشد دارای معانی ذیل خواهد بود، مگر آنکه در متن مربوطه نکته ای مغایر با این معنا وجود داشته باشد:

۱.۱.۱. "پرداخت" به معنای هرگونه پرداختی است که توسط وام دهنده طبق تعهد زمانی یا تعهد عملیاتی صورت می گیرد.

۱.۱.۲. "وابسته" به معنای هر شخصی است که به صورت مستقیم یا غیرمستقیم، کنترل وام گیرنده را برعهده دارد یا تحت کنترل آن است یا به همراه وام گیرنده تحت کنترل مشترک مستقیم یا غیر مستقیم قرار دارد. یک شخص، زمانی واجد کنترل یک شرکت یا یک مشارکت محدود تلقی می گردد که به صورت مستقیم یا غیرمستقیم، اختیار هدایت یا جهت دادن به

مدیریت یا سیستمهای شرکت یا مشارکت محدود یا شریک عمده ی مشارکت محدود مزبور را حسب مورد در اختیار داشته باشد، چه از طریق مالکیت تضمین حق رای و چه به موجب قرارداد و یا به طریق دیگر.

۱.۱.۳ "توافقنامه" به این توافقنامه، مندرجات آن و ضمائهم همراه آن اشاره دارد و شامل تمام اسناد مکمل یا فرعی این سند یا اسناد مرتبط با اجرای آن نیز که حسب مورد ممکن است کلی یا جزئی مورد اصلاحات واقع شود، می گردد.

۱.۱.۴ "تعهد عملیاتی" در هر زمان به معنای مبلغی از میان مبالغ ذیل است که کمتر باشد است و توسط وام دهنده تعیین می شود:

۱.۱.۴.۱ مقدار کمتر از بین موارد زیر:

- تعهد عملیاتی؛
- مبلغی معادل [درصد ارزش دفتری] درصد ارزش دفتری آن دسته از حساب های تجاری دریافتی و بدهی های دفتری وام گیرنده که در نظر وام دهنده قابل پذیرش باشد و در مدت کمتر از [مدت تسویه به روز] روز تسویه نشده باقی مانده باشد، به غیر از حساب های دریافتی و بدهی های دفتری که مورد اعتراض بدهکاران مربوطه قرار دارد یا بدهکار آن، هر یک از وابسته های وام دهنده می باشد؛

۱.۱.۴.۲ مقدار کمتر از بین [مبلغ] [واحد پول] یا [درصد ارزش دفتری] درصد ارزش دفتری موجودی انبار وام گیرنده، به غیر از موجودی انبار تشکیل شده از کار در حال انجام و موجودی انبار واقع در خارج از کشور [نام کشور شما]؛ و

۱.۱.۴.۳ وام عملیاتی.

۱.۱.۵ "اسناد قانون بانکی" اشاره ای است جمعی به اعلام قصد اعطای تضمین، درخواست اعتبار و تعهد به دادن تضمین، توافق نسبت به اختیارات وام دهنده در رابطه با کلیه ی پرداخت ها و تضمین انجام شده و واگذاری تضمین نسبت به کلیه ی اموال از نوع تصریح شده که همگی طبق فرمهای تعیین شده توسط وام دهنده هستند.

۱.۱.۶ "شرکت" به معنای شرکت [نام شرکت شما] می باشد.

۱.۱.۷ "اجاره نامه ی شرکت" به معنای اجاره ی منعقد بین وام گیرنده و شرکت [نام شرکت شما] می باشد که در آن تجهیزات مشخصی که در ازای [مبلغ] [واحد پول] از وام گیرنده یا از طرف وی خریداری شده، در ازای [مبلغ] [واحد پول] برای مدت [مدت اجاره به سال] سال به وام گیرنده اجاره داده شده است.

- ۱.۱.۸ "ضمانت نامه" به معنای [درصد ضمانت رهن] درصد ضمانت رهنی است که به موجب سند امانت صادر و پیرو تعهدنامه نزد وام دهنده به تعهد گذاشته شده است.
- ۱.۱.۹ "وام گیرنده" به [جنسیت و نام وام گیرنده] اشاره می نماید.
- ۱.۱.۱۰ مشاور وام گیرنده به [جنسیت و نام مشاور وام گیرنده] اشاره می نماید.
- ۱.۱.۱۱ "روز کاری" به معنای هر روز به غیر پنج شنبه، جمعه و روزهای دیگری است که در کشور [ نام کشور شما] تعطیل رسمی محسوب می شود یا در آن روز نهادهای بانکی به موجب قانون کشور [ نام کشور شما] یا اعلام مقامات محلی مجاز به تعطیلی می باشند.
- ۱.۱.۱۲ "اجاره ی تجهیزات" به معنای اجاره ی منعقد میان وام گیرنده و شرکت [نام شرکت شما] است که به موجب آن تجهیزات مشخصی که از وام گیرنده یا از طرف وی در ازای [مبلغ] [واحد پول] خریداری شده، برای مدت [مدت اجاره به سال] سال به وام گیرنده اجاره داده شده است.
- ۱.۱.۱۳ "توافقنامه ی تعهد تجاری" به توافقنامه ی تعهد تجاری مورد اشاره در بند ۷.۱.۸ و همچنین هرگونه اصلاح یا توافق تکمیلی که حسب مورد آن وارد می شود، اشاره می نماید.
- ۱.۱.۱۴ "تخلف" به معنای هر یک از موارد بند ۱۳.۱ می باشد که وقوع یا قصور در رفع آن مستقیماً یا با سپری شدن زمان یا دادن اخطار یا هر دو به منزله ی وقوع واقعه ی تخلف خواهد بود.
- ۱.۱.۱۵ "واقعه ی تخلف" دارای معنایی است که در بند ۱۳.۱ برای آن تعریف شده است.
- ۱.۱.۱۶ "تضمین" به معنای هر یک از توافق های مورد اشاره در بند ۷.۱.۹ می باشد.
- ۱.۱.۱۷ "ضامن" به [جنسیت و نام ضامن] اشاره می نماید
- ۱.۱.۱۸ "بدهی" هر شخص شامل موارد ذیل است:
- ۱.۱.۱۸.۱ تعهدات وجوه وام گرفته شده؛
- ۱.۱.۱۸.۲ تعهدات مبین قیمت خرید معوق اموال یا خدمات؛
- ۱.۱.۱۸.۳ تعهدات پذیرفته شده یا نشده که به موجب حقوق ممتاز نسبت به عواید یا تولید حاصل از اموال متعلق به شخص مزبور تضمین شده یا از محل آنها قابل پرداخت می باشد؛

۱.۱.۱۸.۴. تعهدات ناشی از اجاره که در ترازنامه ی شخص مزبور به عنوان بدهکار منظور می گردد؛ و

۱.۱.۱۸.۵. تعهدات شخصی دیگر غیر از اشخاص فوق که شخص مورد نظر آنها را تضمین نموده است (به استثنای تضمین پشت نویسی شده برای دریافت وجه در جریان فعالیت معمول تجاری) یا در ارتباط با آن به صورت احتیاطی یا به طریق دیگر مسئول است، من جمله و بدون محدودیت در صورت مسئولیت خرید اموال یا خدمات تامین وجه برای پرداخت، تأمین وجوه به موجب قرارداد یا به طریق دیگر سرمایه گذاری در آن شخص دیگر یا ضمانت به بستانکار شخص مزبور در قبال ضرر و زیان.

۱.۱.۱۸.۶. بیمه عبارت است از اشاره ی کلی به بیمه نامه های جاری و آتی که در قبال اموال، دارایی ها و فعالیت تجاری وی برای وام گیرنده ایجاد پوشش می نماید.

۱.۱.۱۹. "موجودی انبار" به معنای کالاها، ابزار، مواد و ملزومات، کالای تجاری، محصولات، محصولات در دست ساخت، موجودی تحت معامله و موجودی حاضر می باشد که در واگذاری تضمین نسبت به اموال از نوع تصریح شده که بخشی از اسناد قانون بانکی را تشکیل می دهد، توصیف گردیده یا مورد اشاره قرار گرفته است.

۱.۱.۲۰. "قانون کشور [نام کشور شما]" به معنای کلیه ی مفاد جاری قوانین، فرامین، دستورالعمل ها، مصوبات شورایی، قواعد و مقررات نهادهای دولتی، عهدنامه ها و کلیه ی احکام و قرارهای لازم الاجرای دادگاهها می باشد.

۱.۱.۲۱. "وام دهنده" به معنای شرکت [نام شرکت شما] بوده، شامل هر یک از جانشینان و قائم مقامها نامبرده نیز می گردد.

۱.۱.۲۲. "حق ممتاز" به معنای هرگونه منفعت نسبت به اموال یا درآمد یا سود حاصل از اموال مزبور است که تضمین کننده ی یک تعهد در قبال یا مورد ادعای شخصی به غیر از مالک مال باشد (که از نظر این سند، شامل متصرف قرارداد تضمین و مستاجر قرارداد اجاره ی توصیف شده در ذیل نیز می باشد)، اعم از آنکه منفعت مزبور مبتنی بر حقوق عرفی، اساسنامه ی مدنی شرکت [نام شرکت شما] یا قرارداد باشد، شامل ولی نه محدود به هرگونه منفعت تضمین شده، وثیقه، رهن، حق ممتاز، ادعا، تعهد، اعطای حق انتقال، واگذاری، دین، قرارداد تضمین، منفعت موجه به موجب قرارداد اجاره که در ترازنامه ی مالک مال یا هر سند مشابه بستانکار می گردد یا مربوط به هر گونه مال یا درآمد یا سود حاصل از آن متعلق به یک شخص، به غیر از تعهدات و حقوق ممتازه ی مجاز جاری در رویه ی معمول فعالیت های تجاری و به منظور اجرای آن و نه در ارتباط با وام گرفتن وجه یا دریافت اعتبار که در مجمع به استفاده از درآمد یا سود حاصل از مال تحت پوشش آن در جریان عملیات تجاری شخص مزبور لطمه نمی زند.

- ۱.۱.۲۳ "وام" در هر زمان به معنای مجموع مبالغ تسویه نشده ی هر یک از وجوهی است که طبق این توافقنامه به علاوه ی هر گونه مبلغ اصل، بهره و وجوه تبعی سررسید شده و قابل پرداخت به وام دهنده به موجب این سند توسط وام دهنده مستقیماً یا به حواله کرد وام گیرنده پرداخت شده است.
- ۱.۱.۲۴ "تعهدات" دارای معنایی است که در بند ۷.۱ برای آن تعریف گردیده است.
- ۱.۱.۲۵ "تعهد عملیاتی" دارای معنایی است که در بند ۲.۱ برای آن تعریف گردیده است.
- ۱.۱.۲۶ "وام عملیاتی" در هر زمان به معنای مجموع مبلغ تسویه نشده ی وجوه پرداخت شده توسط وام گیرنده به موجب تعهد عملیاتی می باشد.
- ۱.۱.۲۷ "حاشیه ی عملیاتی" به معنای یک دوم یک درصد در سال می باشد.
- ۱.۱.۲۸ "دوره ی عملیاتی" به معنای دوره هایی است که از تاریخ این توافقنامه آغاز و در هنگام تحقق زودترین تاریخ ذیل خاتمه می یابد:
- ۱.۱.۲۸.۱ [تاریخ]. وام دهنده بنا به صلاحدید مطلق خود می تواند در خاتمه ی هر سالگرد متوالی تاریخ فوق دوره ی مندرج در این بند را به مدت [مدت به ماه] ماهه تمدید نماید. وام دهنده باید تا اولین روز کاری ماهی که بلافاصله قبل از ماه تاریخ سالگرد مزبور واقع می شود به وام گیرنده اطلاع دهد که آیا دوره ی عملیاتی تمدید می شود یا خیر. در صورتی که وام دهنده چنین اعلامیه ای را تا اولین روز کاری [تاریخ اعلامیه] هر سال مربوطه صادر نکند، دوره ی عملیاتی بیش از پایان فعالیت تجاری در کشور [نام کشور شما] در آخرین روز کاری [تاریخ] سال مزبور، تمدید نخواهد شد؛ و
- ۱.۱.۲۸.۲ تاریخی که تعهد عملیاتی طبق مفاد بند ۱۳.۲ خاتمه یافته و ملغی می گردد.
- ۱.۱.۲۹ "تعهدات مجاز" عبارت است از اشاره ی جمعی به حقوق ممتاز ایجاد شده یا مجاز به موجب اسناد تضمینی یا هرگونه حقوق ممتاز دیگر مشخصی که با رضایت صریح وام دهنده ایجاد شده یا وجود آن پذیرفته گردیده است.
- ۱.۱.۳۰ "شخص" به معنای هر بنگاه، شخص حقیقی، شرکت، مشارکت، امین، سازمان ثبت نشده، دولت یا هر اداره، آژانس یا دستگاه دولتی می باشد.
- ۱.۱.۳۱ "تعهدنامه" به معنای تعهدنامه ای است که طی آن وام گیرنده ضمانت نامه ی خود را جهت تضمین ایفای تعهدات وام گیرنده در اختیار وام دهنده گذاشته است.

- ۱.۱.۳۲ "نرخ ممتاز" به معنای نرخ بهره ای است که به صورت سالیانه بیان می شود و حسب مورد توسط وام دهنده، مطابق رویه ی جاری بانکی کشور [نام کشور شما] هر روز در رابطه با وام های تجاری مورد تقاضا برحسب [نوع ارز] به مشتریان وام دهنده که متقاضی اخذ وام بر اساس چنین نرخ می باشند، اعلام می شود.
- ۱.۱.۳۳ "واگذاری عمومی دیون" به واگذاری عمومی دیون دفتری بند ۷.۱.۱ اشاره دارد.
- ۱.۱.۳۴ "اسناد تضمین" عبارتند از اشاره ی جمعی به اسناد فهرست شده در بند ۷.۱ و حسب مورد اصلاحات، تکمیل یا جایگزینی آنها.
- ۱.۱.۳۵ "تعهدنامه ی سهم" اشاره دارد به توافقنامه ی منعقد شده توسط هر یک از ضامنان که به موجب آن هر ضامن سهامی را که وام گیرنده تحت مالکیت دارد به موجب این توافقنامه در قبال وام دهنده تعهد کرده است.
- ۱.۱.۳۶ "تعهد زمانی" دارای معنایی است که در بند ۲.۲ برای آن تعریف شده است.
- ۱.۱.۳۷ "وام زمانی" عبارت است از مجموع مبلغ تسویه نشده ی مبلغ پرداختی توسط وام دهنده به موجب تعهد زمانی.
- ۱.۱.۳۸ "حاشیه ی زمانی" عبارت است از یک درصد سالانه.
- ۱.۱.۳۹ "اسناد انتقال" اموال موجود به معنای اشاره ی جمعی به انتقال اموال موجود و اعلامیه ی انتقال اموال موجود می باشد که به موجب این توافقنامه توسط وام دهنده برای وام گیرنده صادر می شود.
- ۱.۱.۴۰ "سند امانت" به معنای سند امانت وثیقه، رهن و تعهدی که در بند ۷.۱.۴ به آن اشاره شده به همراه هرگونه تکمیل یا اصلاح که حسب مورد نسبت به آن اعمال می گردد، است.
- ۱.۱.۴۱ "امین" به معنای شرکتی که به موجب سند در مقام امانت می باشد و همچنین جانشین های آن است.
- ۱.۱.۴۲ "سرمایه ی جاری" عبارت است از اختلاف میان کلیه ی دارایی های جاری وام گیرنده (به استثنای هر مبلغی که از وابسته ها به وام گیرنده مدیون است) منهای کلیه ی دیون جاری وام گیرنده.
- برای محاسبه ی سرمایه ی جاری، هرگونه مبلغ مبین افزایش ارزش دفتری دارایی ناشی از ارزیابی مجدد آن از دارایی جاری حذف می گردد و همچنین هرگونه مبلغ قابل پرداخت به وام گیرنده توسط هر کدام از مدیران، صاحب منصبان، سهامداران یا کارکنان آن نیز حذف می گردد.

## ۱.۲. مفرد، جمع و مبالغ دلاری

مگر در صورتی که در موضوع یا متن مطلبی مغایر این امر موجود باشد، واژه های مفرد شامل جمع و بالعکس می باشد و واژه های مذکر شامل مونث و بالعکس خواهد بود و کلیه ی ارجاعات به مبالغ ناظر بر ریال ایران است.

## ۱.۳. عناوین و سر فصل ها

تقسیم این توافقنامه به مواد، بخش ها، بند های فرعی و پاراگراف و درج عناوین صرفاً جهت سهولت مراجعه بوده و بر معنا یا تفسیر توافقنامه ی حاضر تاثیر نخواهد داشت.

## ۲. تعهدات

### ۲.۱. تعهد عملیاتی

وام دهنده موافقت می نماید که تحت شرایط این توافقنامه، مبلغی تا سقف [مبلغ تعهد عملیاتی] [واحد پول] (تعهد عملیاتی) را به عنوان وام به شرح مندرج در این توافقنامه به وام گیرنده پرداخت نماید و وام گیرنده نیز موافقت می نماید که چنین مبلغی را وام بگیرد.

### ۲.۲. تعهد زمانی

وام دهنده موافقت می نماید که تحت شرایط و مشروط به مفاد مندرج در این توافقنامه، مبلغی تا سقف [مبلغ تعهد زمانی] [واحد پول] (تعهد زمانی) را به شرح مندرج در این توافقنامه به وام گیرنده به عنوان وام پرداخت نماید و وام گیرنده نیز موافقت می نماید که مجاز باشد چنین مبلغی را وام بگیرد.

## ۳. هدف

### ۳.۱. هدف پرداخت ها

طبق این سند کلیه ی پرداخت های انجام شده توسط وام دهنده به وام گیرنده باید توسط وام گیرنده برای مقاصد ذیل مورد استفاده قرار بگیرد:

۳.۱.۱. در صورتی که مربوط به وام زمانی باشد، برای تحصیل دارایی هایی که سابقاً متعلق به شرکت [نام شرکت شما] بوده است؛

9

۳.۱.۲. در صورتی که مربوط به وام عملیاتی باشد، به منظور عملیات وام گیرنده.

## ۴. پرداخت ها

#### ۴.۱. مشروط به و پس از رعایت کلیه ی مفاد و شرایط مندرج در این توافقنامه:

۴.۱.۱. وام زمانی در یک پرداخت توسط وام دهنده به وام گیرنده یا نماینده ی وی تادیه خواهد شد؛ و

۴.۱.۲. وام گیرنده طی دوره ی عملیاتی، از حق برداشت از محل تمام یا قسمتی از وام عملیاتی برخوردار خواهد بود. هر یک از این برداشت ها باید معادل [مبلغ برداشت] [واحد پول] یا مضرب کاملی از آن باشد.

۴.۲. وام گیرنده باید حساب بانکی عملیاتی اصلی خود را نزد وام دهنده نگهداری نماید و دریافتهای نقدی خود را هر چند وقت یکبار در آن حساب به سپرده بگذارد. در صورتی که وام گیرنده نسبت به این حساب چک صادر نماید و پرداخت وجه این چک موجب منفی شدن حساب مزبور شود، این چک به منزله ی درخواست برداشت مبلغ اضافی توسط وام گیرنده از محل تعهد عملیاتی تلقی شده و مشروط به رعایت مفاد و شرایط این توافقنامه در خصوص پرداخت ها، وام دهنده می تواند به عنوان یک پرداخت، وجهی را که برای پوشش کسری حساب کافی بوده و منصوب کاملی از [مبلغ] [واحد پول] باشد به حساب واریز نماید.

#### ۴.۳. ماهیت گردش وام عملیاتی

مشروط به و پس از رعایت کلیه ی مفاد و شرایط مندرج در این توافقنامه، بازپرداخت تمام یا کسری از وام عملیاتی از سوی وام گیرنده در هر زمان و هر چند وقت یکبار در طول دوره ی عملیاتی می تواند تا زمان خاتمه و اتمام تعهد عملیاتی، هر کدام که زودتر باشد، مجدداً وام داده شود. مبلغ مانده ی تعهد عملیاتی در تاریخ انقضای دوره ی عملیاتی در تاریخ انقضای دوره ی عملیاتی دیگر در اختیار وام گیرنده قرار نخواهد گرفت.

#### ۴.۴. نگهداری حساب ها

وام دهنده یک حساب یا دفتر وام در دفتر خود برای وام گیرنده خواهد گشود که مبین مبلغ تسویه نشده ی هر یک از وام های زمانی و عملیاتی خواهد بود. حساب ها یا دفاتر مزبور، به شرط فقدان خطای آشکار، به منزله ی دلیل اولیه ی مبلغ وام زمانی و وام عملیاتی که تا آن زمان تسویه نگردیده، تاریخ پرداخت به وام گیرنده و تاریخ و مبالغ پرداخت شده توسط وام گیرنده در زمانهای مختلف بابت اصل و بهره ی وام زمانی و وام عملیاتی تلقی خواهد شد.

#### ۵. بهره

#### ۵.۱. بهره ی وام زمانی

مبلغ اصل وام زمانی که در هر زمان تسویه نشده باقی مانده مشمول بهره ای است که به صورت روزشمار و نسبت به مانده ی روزانه ی وام زمانی از تاریخ پرداخت تا روز بازپرداخت کامل – شامل همان

روز- محاسبه می گردد و معادل نرخ سالانه ی جاری برای هر یک از این روزها طبق نرخ ممتاز در خاتمه ی روز کاری مزبور به علاوه ی حاشیه ی زمانی می باشد.

#### ۵.۲. بهره ی وام عملیاتی

مبلغ اصل وام عملیاتی که در هر زمان تسویه نشده باقی مانده مشمول بهره ای است که به صورت روزشمار و نسبت به مانده ی روزانه ی وام عملیاتی از تاریخ پرداخت تا روز بازپرداخت کامل – شامل همان روز- محاسبه می گردد و معادل نرخ سالانه ی جاری برای هر یک از این روزها طبق نرخ ممتاز در خاتمه ی روز کاری مزبور به علاوه ی حاشیه ی عملیاتی می باشد.

#### ۵.۳. پرداخت بهره

بهره ی مربوط به وام زمانی و وام عملیاتی که به شرح فوق محاسبه شده و به صورت ماهانه و نسبت به ماه قبل، در [تاریخ پرداخت بهره] هر ماه قابل پرداخت خواهد بود و بهره ی هر یک از بهره های عقب افتاده که به نرخ قابل اعمال بر اصل مبلغ در دوره ای که این بهره پرداخت نشده باقی مانده، به صورت روزشمار محاسبه و ماهانه در تاریخهای مزبور قابل پرداخت خواهد بود.

### ۶. پرداخت ها، بازپرداخت ها و پرداخت های پیش از موعد

#### ۶.۱. بازپرداخت وام زمانی

بدین وسیله وام گیرنده خود را متعهد و مکلف می داند که کل مبلغ اصل وام زمانی را در [تعداد اقساط وام زمانی] قسط مساوی، متوالی و ماهانه، هر یک به [مبلغ هر قسط] [واحد پول] بازپرداخت نماید که اولین قسط در [تاریخ اولین قسط] [فاصله زمانی پرداخت وام و اولین قسط به ماه] ماه بعد از پرداخت وام زمانی سررسید و قابل پرداخت می گردد و قسط آخر معادل مانده ی اصل مبلغ وام زمانیکه تا آن تاریخ تسویه نشده باقی مانده است در تاریخ [تاریخ پرداخت قسط آخر] از ماه بعد از هفتمین سالگرد پرداخت وام زمانی قابل پرداخت خواهد شد.

#### ۶.۲. بازپرداخت وام عملیاتی

بدین وسیله وام گیرنده خود را متعهد و مکلف به بازپرداخت اصل مبلغ عملیاتی تسویه نشده در تاریخ انقضای دوره ی عملیاتی در همان تاریخ می نماید.

#### ۶.۳. بازپرداخت پیش از موعد وام زمانی

وام گیرنده می تواند بدون تعلق جریمه یا سود، تمام یا قسمتی از اصل مبلغ وام زمانی را در اقساط معادل [مبلغ اقساط بازپرداخت پیش از موعد] [واحد پول] یا مضارب کامل آن به همراه هرگونه بهره ی انباشته و پرداخت نشده ی مبالغ زودتر از موعد بازپرداخت شده، پیش از موعد مقرر بازپرداخت نماید. هرگونه بازپرداخت پیش از موعد که به موجب این بند صورت می گیرد ناظر بر اقساط مورد اشاره در بند ۶.۱ بر حسب ترتیب معکوس سررسید شدن خواهد بود.

#### ۶.۴. پرداخت در یک روز کاری

هر گاه یک پرداخت، بازپرداخت یا بازپرداخت پیش از موعد در تاریخی که یک روز کاری نیست سررسید شود، برای روز کاری پس از آن در نظر گرفته می شود.

#### ۶.۵ ممنوعیت پرداخت زودتر از موعد

صرفنظر از مفاد فوق، در صورتی که وام دهنده یک سهامدار از نوع [طبقه بندی سهام ممتاز] وام گیرنده باشد، وام گیرنده حق پرداخت زودتر از موعد وجه وام دهنده را نخواهد داشت.

### ۷. تضمین

۷.۱ وام گیرنده باید به عنوان یک تضمین عام و مستمر جهت ایفای تعهدات وام گیرنده در مقابل وام دهنده تحت این توافقنامه و اسناد تضمین و تعهد به بازپرداخت اصل، بهره و هزینه های طبیعی مطابق مفاد و شرایط مندرج در این سند و اسناد مزبور و کلیه ی بدهی های حال و آتی وام گیرنده نسبت به وام دهنده (که مجموعاً تعهدات نامیده می شوند) قبل و یا همزمان با مبادله ی این توافقنامه و طبق شکل و محتوای مورد قبول وام دهنده:

۷.۱.۱ یک قرارداد واگذاری کلی دیون دفتری را مطابق با قوانین کشور مبادله نماید که به موجب مفاد آن، وام گیرنده کلیه ی دیون، ادعاها و مطالبات خود را که اکنون سر رسیده یا پس از آن سررسید می گردد و هرگونه حق ممتاز به استثنای تعهدات مجاز را به وام گیرنده اعطا، منتقل و واگذار می نماید؛

۷.۱.۲ اسناد قانون بانکی را که به موجب مفاد آن وام گیرنده موجودی انبار خود را کلاً تحت قانون بانکی کشور [ نام کشور شما]، بدون هرگونه حق ممتاز به استثنای تعهدات مجاز به وام دهنده واگذار می نماید، مبادله نماید.

۷.۱.۳ سند انتقال اموال موجود را که به موجب مفاد آن وام گیرنده موجودی انبار خود را کلاً تحت قانون مربوط به بار نامه ها، قبوض و انتقال اموال موجود در انبار، بدون هرگونه حق ممتاز به استثنای تعهدات مجاز به وام دهنده واگذار می نماید، مبادله نماید.

۷.۱.۴ سند امانت وثیقه، رهن و تعهد را که به موجب مفاد آن دارایی ها و اموال موجود و آتی وام گیرنده که در هر کجا مستقر می باشند، در ازای [مبلغ مبادله سند امانت] [واحد پول]، یک حق وثیقه، رهن، تعهد، دین، واگذاری و انتقال مقدم ثابت و شناور، ضمن رعایت تعهدات مجاز بوجود خواهد آمد، طبق قوانین کشور [ نام کشور شما] به نفع امین مبادله نماید.

۷.۱.۵ ضمانت نامه ی عندالمطالبه ی تضمین رهن [درصد رهن] درصدی خود را طبق مفاد سند امانت و به نام وام گیرنده به مبلغ اصلی [مبلغ اصلی ضمانت نامه ی عندالمطالبه] صادر نماید که باید به امضای مقامات مجاز وام گیرنده رسیده و پس از گواهی امین به وام دهنده تسلیم شود؛

۷.۱.۶. یک تعهدنامه را که به موجب مفاد آن ضمانت نامه به نفع وام گیرنده به تعهد سپرده خواهد شد، مبادله نماید.

۷.۱.۷. یک واگذاری خاص بیمه را که به موجب مفاد آن وام گیرنده کلیه ی منافع حاصل از تمام بیمه نامه ها را بدون هرگونه حقوق ممتاز به وام گیرنده اعطا، واگذار و منتقل می نماید، مبادله نماید. علاوه بر آن، وام گیرنده باید ظهنویسی های لازم تحت بیمه نامه را که طی آن وام دهنده و امین به عنوان گیرندگان خسارت -حسب منافع مربوط به هر کدام از آنها- معرفی شده اند به وام دهنده ارائه کند.

۷.۱.۸. یک توافقنامه ی تعهد تجاری را که طبق مفاد آن وام گیرنده ماشین آلات و تجهیزات خود را در برابر وام دهنده متعهد می نماید، مطابق قوانین کشور [ نام کشور شما] مبادله نماید ؛

۷.۱.۹. موجبات این امر را که هر یک از ضامن ها تضمین خود را که به موجب مفاد آن هر ضامن کلیه ی بدهی های وام گیرنده نسبت به وام دهنده را تضمین می نماید و این تضمین واجد حق رجوع محدود می باشد و وام دهنده صرفاً حق اعاده ی مطالبات خود را از طریق رجوع به سهام وام گیرنده به موجب توافقنامه های تعهد سهام دارا خواهد بود، فراهم آورد.

۷.۱.۱۰. موجبات این امر را که هر یک ضامن ها یک توافقنامه ی تعهد سهم را که به موجب مفاد آن، سهام وام گیرنده که در مالکیت ضامن مربوطه می باشد به عنوان تضمین بازپرداخت بدهی های حال و آتی وام دهنده نسبت به وام گیرنده، نزد وام دهنده به تعهد سپرده می شود مبادله کند، فراهم نماید.

## ۸. شرایط مقدم

### ۸.۱. پرداخت اولیه

تا زمانی که شروط ذیل از سوی وام دهنده محقق نشده پرداخت های اولیه پیرو تعهد زمانی یا تعهد عملیاتی صورت خواهد گرفت:

۸.۱.۱. وام گیرنده باید:

۸.۱.۱.۱. نسبت به ثبت مقتضی اسناد، اعلامیه ی قصد و اعلامیه هایی که قسمتی از اسناد قانون بانکی را تشکیل می دهند و اسناد انتقال اموال و موجودی حسب مورد بذل توجه نموده و این اسناد ثبت شده را به وام دهنده تسلیم کند؛ و

۸.۱.۱.۲. کلیه ی ظهنویسی های بیمه نامه ها را که در این سند به آن اشاره شده تسلیم وام دهنده نماید.

- ۸.۱.۲. وام گیرنده باید اسناد ذیل را به وام دهنده و مشاور وی تسلیم نموده باشد:
- ۸.۱.۲.۱. اظهار نظر رضایت بخش مشاور وام گیرنده خطاب به وام دهنده در خصوص مسائلی که وام گیرنده منطقاً می تواند درخواست نماید؛
- ۸.۱.۲.۲. اظهار نظر رضایت بخش مشاور ضامن ها خطاب به وام دهنده و شرکت [جنسیت و نام مشاور وام دهنده] مبتنی بر اختیار و اهلیت ضامن ها جهت عقد ضمانت ها و توافقنامه های تعهد سهام در خصوص تصدیق، مبادله و تسلیم تضمین ها و توافقنامه های تعهد سهام.
- ۸.۱.۲.۳. وام دهنده باید اظهار نظر شرکت [جنسیت و نام مشاور وام دهنده] را خطاب به وام دهنده و به تاریخی در حدود تاریخ اولین پرداخت تحت این سند، طبق شکل و محتوای رضایت بخش برای وام دهنده دریافت نموده باشد.

## ۸.۲. شرایط مقدم ویژه

پرداخت های اولیه تا زمانی که شرایط ذیل محقق نشود، توسط وام دهنده تادیه نخواهد شد:

- ۸.۲.۱. وام پرداخت شده باشد؛
- ۸.۲.۲. وام گیرنده قرارداد اجاره ی تجهیزات شرکت [نام شرکت شما] را منعقد نموده و وجوه مربوط به آن به وام گیرنده یا نماینده ی وی تادیه شده باشد؛
- ۸.۲.۳. وام گیرنده اجاره ی تجهیزات را منعقد نموده و وجوه مربوط به آن به وام گیرنده یا نماینده ی وی تادیه شده باشد؛
- ۸.۲.۴. وام گیرنده [تعداد سهم ممتاز] سهم ممتاز و [تعداد سهم معمولی] سهم معمولی فاقد حق رای از محل خزانه ی خود برای وام دهنده با قیمت پذیره نویسی [مبلغ پذیره نویسی هر سهم] [واحد پول] به ازای هر سهم طبق مفاد و شرایط مورد قبول وام دهنده صادر نموده باشد،
- ۸.۲.۵. وام گیرنده [تعداد سهم ممتاز] سهم ممتاز از محل خزانه ی خود با قیمت پذیره نویسی [مبلغ پذیره نویسی هر سهم] [واحد پول] به ازای هر سهم طبق مفاد و شرایط مورد قبول وام دهنده صادر نموده باشد؛
- ۸.۲.۶. سهامداران وام گیرنده و مشخصاً ضامن ها و شرکت [نام شرکت]، توافقنامه ی سهامداران را که حاوی مفاد و شرایط مورد قبول وام دهنده است منعقد نموده باشند؛

۸.۲.۷. وام گیرنده ادله ای حاکی از این امر را که ضامن ها [تعداد] را طبق مفاد و شرایط قابل قبول برای وام دهنده به عنوان آورده به وام گیرنده تادیه نموده اند، به وام دهنده تسلیم نموده باشد؛

۸.۲.۸. وام گیرنده در رابطه با تصرف محل کارخانه که در [نشانی کارخانه] واقع است، قرارداد اجاره ای بر اساس مفاد و شرایط مورد قبول وام دهنده منعقد نموده باشد.

### ۸.۳. پرداخت های انجام شده تحت تعهد عملیاتی موجود

وام گیرنده می تواند مشروط به و پس از رعایت کلیه ی مفاد و شرایط این توافقنامه، در هر زمان و هر چند وقت یکبار در طول مدت دوره ی عملیاتی، تمام یا قسمتی از تعهد موجود عملیاتی را برداشت نماید، مشروط بر آنکه در تاریخی که چنین پرداختی مورد نیاز است، وام دهنده:

۸.۳.۱. حسب مورد، تقاضای پرداخت را دریافت نموده یا فرض بر آن باشد که تقاضای چنین پرداختی را دریافت کرده است؛

۸.۳.۲. به این نتیجه رسیده باشد که مبلغ پرداخت موضوع درخواست بیشتر از تعهد موجود عملیاتی نیست؛ و

۸.۳.۳. به این نتیجه رسیده باشد که هیچگونه تخلف یا واقعه ی تخلف طبق مفاد این سند وجود ندارد.

## ۹. اطلاعات و تضمین ها

تا زمانی که وام یا هر مبلغ قابل پرداخت به موجب این سند، تسویه نشده و پرداخت نشده باقی مانده یا وام گیرنده از حق دریافت وام طبق این سند برخوردار است (اعم از آنکه شرایط استقراض تامین شده یا قابل تامین باشد یا نه)، وام گیرنده بدین وسیله اعلام و تضمین می نماید که:

### ۹.۱. سازمان وام گیرنده

وام گیرنده شرکتی است که به نحو مقتضی تشکیل شده، به صورت معتبر موجود است و بر اساس حداکثر اطلاعات موجود خود و بدون تحقیق ویژه، طبق قوانین کشور [نام کشور شما] و کلیه ی حوزه هایی که در آن فعالیت تجاری مشغول است، از وضعیت مناسبی برخوردار می باشد. وام گیرنده از اختیار و مجوز شرکتی یا غیر شرکتی تملک اموال و اجرای فعالیتهای تجاری خود که هم اکنون در حال انجام است یا بعد از این پیشنهاد انجام آن مطرح می گردد، برخوردار است.

### ۹.۲. مالکیت سهام وام گیرنده

ضامن ها مالکان ذینفع [درصد مالکیت سهام] درصد سهام صادره موجود وام گیرنده، به غیر از سهام تحت اختیار وام دهنده به حساب می آیند.

### ۹.۳ تسهیل اسناد

به موجب این سند، وام گیرنده از اختیار اخذ وام برخوردار بوده و کلیه اقدامات لازم شرکت را جهت تسهیل این اختیار انجام داده و همچنین از اختیار ایجاد تضمینات مندرج در اسناد تضمین و مبادله و تسلیم و اجرای این توافقنامه و هر یک از اسناد تضمین که به موجب مفاد این سند، طرف آنها به شمار می آید و ایفای معاملاتی که در این سند پیش بینی شده است، برخوردار می باشد.

این توافقنامه به نحو مقتضی توسط مقامات مجاز وام گیرنده منعقد و مبادله شده و این توافقنامه و همچنین هر یک از اسناد تضمین که وام گیرنده طرف آن به شمار می آید، یک تعهد قانونی، معتبر و الزام آور برای وام گیرنده محسوب می شود که مطابق مفاد آن، مشروط به مفاد قوانین جاری ورشکستگی، عجز از پرداخت دیون یا سایر قوانین مشابه موثر بر اعمال حقوق بستانکاران به طور کلی در رابطه با اعمال روشهای جبران خسارت، و مشروط به این محدودیت که موجود بودن حق قانونی الزام به ایفای تعهد یا قرار منع منوط است به تصمیم داد گاهی که چنین درخواستی برای دادرسی نزد وی مطرح می گردد، قابل اعمال است.

### ۹.۴ رعایت قوانین کشور [نام کشور شما]

بدون محدود نمودن عمومیت تعهد فوق، وام گیرنده کلیه قوانین کشور [نام کشور شما] و قوانین مربوط به مسائل زیست محیطی را رعایت نموده است که عدم رعایت آن می تواند به تنهایی یا به صورت کلی تاثیر منفی مهمی بر فعالیت تجاری، دارایی ها، مسئولیتها، موقعیت مالی، نتیجه عملیات یا دور نمای فعالیت تجاری وام گیرنده یا توانایی وام گیرنده برای ایفای تعهدات خود طبق این توافقنامه یا هر یک از اسناد تضمین که وی طرف آن است به همراه داشته باشد.

۹.۵ وام گیرنده مالکیت صحیح، قابل معامله و قانونی همه ی اموال غیر منقول توصیف شده در اسناد تضمین و اموال منقول توصیف شده در اسناد قانون بانکی را برخوردار است. هیچ یک از این اموال و دارایی های وام گیرنده مشمول حقوق ممتاز نیست مگر در خصوص تعهدات مجاز.

### ۹.۶ دعاوی

هیچگونه دعوا، شکایت، محاکمه و تهدید به دعوی، شکایت یا محاکمه ای که به نحو ی که بر وام گیرنده یا هر یک از اموال وی تاثیر منفی داشته باشد در دادگاه یا داوری یا به هر صورت نزد یا توسط هر یک از دستگاههای دولتی علیه وام گیرنده جریان ندارد به غیر از دعاوی، شکایات یا محاکماتی که به صورت طبیعی جزو جریان فعالیت تجاری وام گیرنده می باشد، که اگر در آنها رای بر خلاف وی صادر شود، نمی تواند تاثیر منفی جدی بر تجارت، دارایی ها، مسئولیتها یا توانایی وام گیرنده برای انجام فعالیت تجاری وی یا ایفای تعهدات وی تحت این توافقنامه یا هر یک از اسناد تضمین شده که وی طرف آنها محسوب می شود بر جای گذارد.

### ۹.۷ مالیات

کلیه ی عواید مالیات هایی که به موجب قانون کشور [نام کشور شما] باید پرداخت گردند به نحو مقتضی به ثبت رسیده اند؛ کلیه ی مالیات ها ارزیابی و سایر هزینه ها و عوارض دولتی وام گیرنده، اموال، درآمدها، منافع و دارایی های وی که سررسید شده و قابل پرداخت می باشند، پرداخت شده اند،

مگر پرداختی که وام گیرنده بر احساس حسن نیت و از طریق تشریفات مقتضی به آن اعتراض نموده و برای آن ذخیره‌ی مناسب در دفاتر وام گیرنده در نظر گرفته شده است و در خصوص آن هیچگونه حق ممتاز به غیر از تعهدات مجاز وجود ندارد و یا هیچگونه دستور ضبط، توقیف، تصرف، وثیقه، فروش یا سایر جریانهای مشابه آغاز نگردیده است. عوارض، دیون انباشته و ذخایر مندرج در دفاتر وام گیرنده در خصوص مالیات ها، بنا به نظر وام گیرنده کافی می باشند.

#### ۹.۸. عدم تغییرات منفی

از سال مالی ذکر شده در آخرین اظهار نامه های مالی حسابرسی شده که به وام دهنده ارائه گردیده است، هیچگونه تغییر منفی مهمی در فعالیت تجاری، دارایی ها، مسئولیت ها، موقعیت مالی، نتایج عملیات یا دور نمای فعالیت تجاری وام گیرنده اتفاق نیفتاده و هیچ واقعه ای که تاثیر منفی مهمی برای توانایی وام گیرنده جهت هدایت فعالیت تجاری یا ایفای تعهدات وی طبق این توافقنامه یا هر یک از اسناد تضمین شده که وی طرف آنها می باشد در بر داشته باشد به وقوع نپیوسته یا تحقق آن منتفی نشده است.

#### ۹.۹. عدم تخلف

وام گیرنده تمام مفاد اسناد تاسیس و آیین نامه های خود را رعایت نموده و هیچ تخلفی صورت نگرفته است.

#### ۹.۱۰. صحت و کامل بودن اطلاعات

کلیه ی اطلاعات، گزارشها و سایر اوراق و داده های ارائه شده به وام دهنده از طرف وام گیرنده در زمانی که ارائه شده اند، تا حدودی که برای ارائه ی اطلاعات صحیح و دقیق از موضوع برای وام دهنده ضرورت داشته کاملاً صحیح بوده اند.

هیچ مطلبی وجود ندارد که در حال حاضر وام گیرنده از آن اطلاع داشته باشد و تاثیر منفی مهمی بر فعالیت تجاری، دارایی ها، مسئولیت ها، موقعیت مالی، نتایج عملیات یا دور نمای فعالیت تجاری وام گیرنده یا توانایی وی برای ایفای تعهدات خود به موجب این توافقنامه یا هر یک از اسناد تضمین که وی طرف آنها است به جای بگذارد، و در اینجا به آن اشاره نشده، یا در اطلاعات، گزارشها و سایر اوراق و داده ها برای وام دهنده فاش نگردیده باشد.

#### ۹.۱۱. تداوم اعتبار اطلاعات و تضمین ها

کلیه ی اظهارات مندرج در هرگونه گواهی، اظهار نامه ی مالی یا سایر اسناد مهمی که توسط یا از طرف وام گیرنده به وام دهنده تسلیم گردیده و شامل این توافقنامه اسناد تضمین یا هرگونه سند دیگر پیش بینی شده در آن ها و همچنین اصلاحات به عمل آمده در آنها یا اسناد صادره به موجب یا در ارتباط با هر یک از معاملات پیش بینی شده در این سند یا به موجب این سند می گردد و بر اساس این اظهارات، وام دهنده تصمیم خود مبنی بر اعطای تسهیلات اعتباری مندرج در این سند به وام دهنده را اتخاذ نموده، به منزله ی اطلاعات و تضمیناتی است که به موجب این توافقنامه انجام گرفته است. فرض بر آن است که کلیه ی اطلاعات و تضمینات به عمل آمده تحت این توافقنامه که در تاریخ عقد توافقنامه به عمل آمده، در تاریخ و پس از عقد توافقنامه و در تاریخ و پس از هر یک از پرداخت های صورت گرفته به موجب آن درست و صحیح بوده است. اعتبار کلیه ی اعلانات و تضمینات به عمل آمده به موجب این

توافقنامه با مبادله و تسلیم این توافقنامه، با انجام هر گونه تحقیقات توسط یا از طرف وام دهنده یا با اعطای هرگونه وام طبق این توافقنامه همچنان پا بر جا بوده و لغو شده تلقی نمی گردد.

## ۱۰. تعهدات کلی

تا زمانی که وام یا هرگونه مبلغ دیگر قابل پرداخت به موجب این توافقنامه تسویه نشده یا پرداخت نشده باقی مانده یا وام گیرنده به موجب این توافقنامه از حق برداشت برخوردار است (قطع نظر از آنکه شرایط استقراض تامین شده یا قابل تامین باشد یا نه) و مگر در صورتی که وام دهنده قبلاً به نحو دیگری رضایت خود را نسبت به این امر کتباً اعلام نموده باشد، وام گیرنده متعهد شده و موافقت می نماید که:

### ۱۰.۱. حفظ موجودیت

موجودیت حقوقی خود و همچنین کلیه ی حقوق، امتیازات، مجوز ها و مزایای لازم یا مطلوب جهت اجرای فعالیتهای معمول تجاری خود را حفظ و نگهداری نماید، از صلاحیت و مجوز انجام فعالیتهای تجاری در هر حوزه ای که در آن ویژگی اموال با طبع تجارت وی مستلزم برخورداری از این صلاحیت یا مجوز می باشد یا عدم برخورداری از صلاحیت به تنهایی یا در مجموع تاثیر منفی مهمی بر فعالیت تجاری، دارایی ها، موقعیت مالی، نتایج عملیات یا دور نمای تجاری وام گیرنده یا توانایی وی برای ایفای تعهدات طبق این توافقنامه یا هر یک از اسناد تضمین که وی طرف آن می باشد بر جای می گذارد، برخوردار باشد.

تا زمانی که وام گیرنده به موجب این توافقنامه از حق استقراض برخوردار است، باید تصمیم اتخاذ شده جهت اخذ وام یا مبادله، تسلیم یا اجرای مفاد مندرج در آن یا هرگونه سند دیگری که در آن الزام یا پیش بینی شده و ایفای معاملات پیش بینی شده در این سند یا به موجب این سند را معتبر نگاه داشته و هرگونه اقدام لازم جهت حفظ اعتبار آن را به عمل آورده و وام دهنده را از هرگونه تغییر در جایگاه اشخاص مجاز وام گیرنده برای امضای اسناد بر اساس هرگونه گواهی که قبلاً در این خصوص به وام دهنده ارائه گردیده است مطلع نماید و وام دهنده حق دارد فرض نماید که هرگونه گواهی یا اطلاعاتی بعدی در این خصوص همچنان صحیح است مگر آنکه و تا زمانی که وام گیرنده هرگونه تغییر در مطالب مندرج در آن را به وام دهنده اطلاع دهد.

### ۱۰.۲. بیمه

از شرکتهای مسئول، بیمه نامه ای به میزان و در مقابل خطراتی که معمولاً صاحبان فعالیتهای تجاری یا اموال مشابه در همان حدود کلی منطقه ای که وام گیرنده در آن فعال است با آن ها مواجه می باشند، دریافت نماید.

### ۱۰.۳. بازدیدها و بازرسی ها

به نمایندگان وام دهنده اجازه دهد که هر سه ماه اموال وام گیرنده را در مدت ساعات معمول کاری بازدید و بازرسی نمایند تا موجودی انبار و سایر دارایی ها احراز گردد و همچنین به صورت سالانه دفاتر و سوابق آن را بازرسی و از آن رونوشت بردارند و با مقامات اصلی وی در خصوص فعالیت تجاری، دارایی ها، مسئولیتهای، موقعیت مالی، نتایج عملیات و دور نمای فعالیت تجاری وام گیرنده به بحث بپردازند.

- ۱۰.۴. پرداخت بدهی**  
هر یک و تمام بدهی های خود را در زمان سررسید تادیه نماید.
- ۱۰.۵. حفظ نسبت ها**  
همیشه میزان سرمایه ی جاری خود را حداقل معادل [مبلغ حداقل معادل] [واحد پول] حفظ نماید.
- ۱۰.۶. محدودیت در پرداخت سود سهام**  
وام گیرنده نمی تواند به استثنای اعلام و پرداخت سود سهام [سهام ممتاز] که در اختیار وام دهنده و شرکت [نام شرکت شما] قرار دارد، هیچگونه سود سهامی را تا زمان بازپرداخت کامل وام زمانی توزیع نماید.
- ۱۰.۷. پرداخت هزینه ها و مخارج حقوقی و سایر هزینه ها**  
کلیه ی هزینه های حقوقی، ثبت اسناد، مشاوره و دستمزدهای حرفه ای مربوط به وام دهنده در ارتباط با موارد ذیل را پرداخت نماید:
- ۱۰.۷.۱.** ثبت و ثبت مجدد هرگونه سند مورد اشاره در این توافقنامه یا اسناد تضمین شامل هزینه های دفترخانه ای مربوط به آنها؛
- ۱۰.۷.۲.** مشاوره ی اخذ شده توسط وام دهنده در خصوص تفسیر توافقنامه ی حاضر یا هر یک از اسناد تضمین یا مشاوره ی اخذ شده در تعیین این امر که آیا هر یک از حقوق و امکانات خود را به موجب این توافقنامه و اسناد تضمین باید اعمال نماید یا خیر؛
- ۱۰.۷.۳.** دریافت هرگونه وجه مقرر در این توافقنامه یا طبق اسناد تضمین.
- ۱۰.۸. تجدید ثبت**  
ثبت موارد ذیل را تجدید نموده و به تجدید آن ادامه دهد:
- ۱۰.۸.۱.** اعلامیه ی قصد اعطای تضمین که قسمتی از اسناد قانون بانکی را تشکیل می دهد، حداکثر تا [مهلت ثبت اعلامیه ی قصد اعطای تضمین به روز] روز قبل از سومین سالگرد تاریخ ثبت یا ثبت مجدد؛
- ۱۰.۸.۲.** اعلامیه ی انتقال اموال موجود در انبار که قسمتی از اسناد اموال و موجودی انبار را تشکیل می دهد، حداکثر تا [مهلت ثبت اعلامیه ی انتقال اموال موجود در انبار به روز] روز قبل از پنجمین سالگرد ثبت یا ثبت مجدد؛ و
- ۱۰.۸.۳.** حسب مورد و طبق الزام به عمل آمده، اسناد مربوطه را امضا، مبادله یا تحویل نموده و هر اقدامی را که وام دهنده در رابطه با اسناد تضمین جهت حفظ اعتبار و اثر کامل تضمین مندرج در آنها لازم می داند به عمل آورد.

## ۱۱. تعهدات مربوط به اطلاعات

وام گیرنده تعهد و موافقت می نماید تا زمانی که به موجب این سند وام یا هر مبلغی از آن تسویه یا پرداخت نشده باقی مانده است یا وام گیرنده از حق استقراض برخوردار است (قطع نظر از آنکه شرایط استقراض تامین شده یا قابل تامین باشد یا خیر) و مگر در صورتی که وام دهنده کتباً رضایت خود را نسبت به ترتیب دیگری اعلام نماید، اطلاعات ذیل را در اختیار وام دهنده گذاشته یا موجب تسلیم آنها را فراهم آورد:

### ۱۱.۱. صورتهای مالی ماهانه و اطلاعات مربوط به وام گیرنده

ظرف [مهلت ارائه ی صورتهای مالی ماهانه به روز] روز پس از آخرین روز هر ماه از هر یک از سالهای مالی وام گیرنده، یک نسخه از صورتهای مالی، ترازنامه ی وام گیرنده در پایان ماه مزبور و همچنین فهرست تاریخ دار حساب های دریافتی و گزارش موجودی انبار به شکل مورد قبول وام دهنده.

### ۱۱.۲. صورتهای مالی سالانه

ظرف [مهلت ارائه ی صورتهای مالی سالانه به روز] روز پس از خاتمه ی هر سال مالی ترازنامه ی خود و حسب مورد شرکتهای طبیعی آن در تاریخ خاتمه ی سال مالی مزبور را به همراه صورتهای مالی مربوط به عملیات، آورده ی سهامداران و تغییر موقعیت مالی سال مالی مزبور که در خصوص هر مورد ارقام باید به صورت تطبیقی با سال مالی قبل ارائه گردد و همگی به تائید حسابرسان شرکت رسیده باشد (که باید از میان شرکتهای حسابداری مستقل و شناخته شده باشد که از سوی وام گیرنده منصوب گردیده و به تأیید وام دهنده می رسند) و نظریه ی آنها باید در حدود و ماهیت قابل قبول برای وام دهنده باشد و به وام گیرنده اجازه ی تسلیم این صورتهای مالی و نظریه ی مربوط به آن را طبق توافقنامه به وام دهنده داده باشد.

### ۱۱.۳. سایر اطلاعات

حسب مورد و بلافاصله پس از هر درخواست، داده ها، گواهی ها، گزارش ها، اظهار نامه ها، اسناد یا اطلاعات دیگر مربوط به فعالیت تجاری، دارایی ها، تعهدات، موقعیت مالی، نتایج عملیات یا دور نمای تجاری وام گیرنده حسب درخواست منطقی وام دهنده.

### ۱۱.۴. اصول حسابداری

مگر در صورتی که وام دهنده صریحاً به این امور رضایت دهد، کلیه ی محاسبات لازم طبق مفاد این سند و کلیه ی صورتهای مالی، تراز نامه ها و صورتهای حسابرسی شده که باید به وام دهنده تسلیم گردند باید مطابق اصول حسابداری مورد قبول عمومی که به صورت مستمر اعمال می گردد، تهیه شوند.

## ۱۲. تعهدات منفی

وام گیرنده تعهد و موافقت می نماید تا زمانی که وام یا هرگونه مبلغ قابل پرداخت به موجب این توافقنامه تسویه نشده یا پرداخت نشده باقی مانده است یا وام گیرنده حق دارد استقراض نماید (قطع نظر از اینکه شرایط استقراض تامین شده یا قابل تامین باشد یا خیر) و مگر در صورتی که وام دهنده قبلاً به طور کتبی نسبت به ترتیب دیگری رضایت داده باشد، از اقدامات ذیل خودداری کند:

#### ۱۲.۱. ادغام و ترکیب با شرکتهای دیگر و اقدامات مشابه

برچیدن، تسویه، انحلال امور خود یا عقد هرگونه معامله جهت ادغام یا ترکیب یا تلفیق یا انتقال، فروش، اجاره یا به هر نحو دیگری منتقل نمودن بخش قابل ملاحظه ای از اموال خود یا موافقت با انجام هر یک از اقدامات فوق در آینده، مگر با مجوز صریح وام دهنده در این توافقنامه.

#### ۱۲.۲. حقوق ممتاز

ایجاد، قبول، تسبیب یا پذیرش وجوه مستقیم یا غیر مستقیم هرگونه حقوق ممتاز نسبت به اموال اعم از آنچه اکنون تحت مالکیت یا تصرف وی است یا پس از این توسط وام گیرنده تحصیل یا تصرف می گردد به غیر از تعهدات مجاز.

#### ۱۲.۳. فروش داراییها

فروش، خروج از اختیار، اجاره یا به هر نحو دیگری انتقال تمام یا قسمتی از اموال یا دارایی های خود اعم از آنچه اکنون تحت مالکیت است یا پس از این تحصیل یا تصرف می گردد یا عقد هرگونه قرارداد فروش و اجاره در خصوص اینگونه اموال یا دارایی ها به استثنای فروش موجودی انبار و انتقال تجهیزات بلا استفاده، در جریان فعالیت تجاری و برای انجام این فعالیت تجاری.

#### ۱۲.۴. ضمانت توسط وام گیرنده

ایجاد، قبول، تسبیب یا به نحو دیگری پذیرش یا حفظ بقای تعهد در خصوص هرگونه ضمانت بدهی هر شخص یا تجویز تسویه نشده باقی ماندن آن.

#### ۱۲.۵. وام ها و سرمایه گذاری ها

اعطای هرگونه وام، تادیه ی وجه، تمدید اعتبار، پرداخت آورده ی سرمایه گذاری هر شخص به صورت مستقیم یا غیر مستقیم یا خرید یا به ترتیب دیگری تحصیل هرگونه ادله ی دین، سهم سرمایه ای، واحد مشارکتی یا سایر تضمین های مربوط به هر شخص، به غیر از تمدید اعتبار یا خرید موجودی انبار در جریان فعالیت معمول تجاری و به منظور انجام این فعالیت.

#### ۱۲.۶. هزینه های سرمایه ای

پرداخت هزینه های سرمایه ای که مجموعاً طی هر یک از سالهای مالی وام گیرنده بیش از [مجموع مبلغ هزینه های سرمایه ای] [واحد پول] است.

۱۲.۷. اجازه ی تغییر کنترل وام گیرنده نسبت به اشخاص فعلی که مستقیم یا غیرمستقیم، وام گیرنده را تحت کنترل دارند.

## ۱۳. تخلف و تحقق آن

### ۱۳.۱ تخلف

بروز هر یک از وقایع ذیل در مدت اعتبار این توافقنامه به منزله ی یک تخلف می باشد:

- ۱۳.۱.۱ در صورتی که وام گیرنده نتواند هر گونه وجه مربوط به وام (به غیر از پرداخت بهره) یا هر یک از اقساط اصل وام را در تاریخ و طبق سررسید پرداخت نموده و این مبلغ برای مدت [مدت عدم پرداخت وام به روز] [واحد پول] روز پس از اخطار وام دهنده، پرداخت نشده باقی بماند؛ یا
- ۱۳.۱.۲ در صورتی که وام گیرنده نتواند هر گونه پرداخت بهره ی وام را در تاریخ و طبق سررسید انجام دهد و این مبلغ برای مدت [مدت عدم پرداخت بهره ی وام به روز] روز پس از اخطار وام دهنده پرداخت نشده باقی بماند؛ یا
- ۱۳.۱.۳ در صورتی که وام گیرنده در اجرا و ایفای هرگونه تعهد یا قول دیگری از این سند برای مدت [مهلت عدم انجام تعهدات به روز] روز پس از اخطار وام دهنده یا طبق هر یک از اسناد تضمین پس از انقضای مهلت جبرانی -در صورتی که چنین مهلتی باشد- قصور بورزد؛ یا
- ۱۳.۱.۴ در صورتی که وام گیرنده یا هر یک از ضامن ها اقدام به واگذاری حقوق به نفع بستانکاران خود بنمایند یا دادخواست ورشکستگی طرح نموده یا به طرح آن رضایت دهد و یا طبق قانون ورشکستگی یا قانون مشابه آن در حوزه ی قانونی شخص مزبور پیشنهادی مطرح یا طبق رای دادگاه، عاجز از پرداخت دیون یا ورشکسته شناخته شوند یا از هر مرجعی درخواست نصب مدیر تسویه، امین، مسئول تسویه یا ضابط اموال در رابطه با بخش مهمی از اموال خود بنمایند یا تحت هرگونه تجدید سازمان، ترتیب یا تنظیم یا ترکیب جدید قرار بگیرند؛ یا
- ۱۳.۱.۵ طبق مقررات هر حوزه ی قانونی مورد تسویه که هم اکنون موثر شده و چه پس از این جریان اتفاق بیفتد قرار بگیرد یا در صورتی که رسیدگی علیه وام گیرنده یا هر یک از ضامن ها، در جریان باشد و این رسیدگی برای مدت [مهلت رفع رسیدگی به روز] روز رفع نشده باقی بماند؛ یا هرگونه مدیر تسویه، امین، مامور تسویه یا ضابط اموال برای وام گیرنده یا هر یک از ضامن ها یا بخش مهمی از اموال وی نصب گردد یا اگر وام گیرنده یا هر ضامن به انجام این رسیدگی رضایت دهد یا آن را قبول یا تأیید کند و یا با نصب مدیر تسویه، امین مامور تسویه یا ضابط اموال برای وام دهنده یا هر یک از ضامن ها یا بخش مهمی از اموال آنها موافقت نماید؛ یا
- ۱۳.۱.۶ در صورتیکه مطابق این توافقنامه ثابت شود که هرگونه اظهاریه، گواهی، اعلام یا تضمین که از سوی وام گیرنده نسبت به وام دهنده یا هر یک از اسناد تضمین به عمل آمده و به صورت اساسی یا تا حد مهمی نادقیق بوده است؛ یا

۱۳.۱.۷. در صورتیکه وام گیرنده در رابطه با هر یک از بدهی های خود دچار تخلف شود.

## ۱۳.۲. ابزار جبرانی

در صورت بروز یک تخلف و تداوم آن:

۱۳.۲.۱. وام دهنده می تواند به استثنای تخلف بند ۱۳.۱.۴، بنا به صلاحدید مطلق خود، به موجب اخطار کتبی به وام گیرنده، بدون هیچگونه مهلت، مطالبه، اعتراض یا هر نوع اعلامیه که حق تمامی آنها بدین وسیله از سوی وام گیرنده لغو می گردد، یا صرفنظر از مندرجات این توافقنامه یا اسناد تضمین که خلاف این امر را به هر ترتیب مقرر می دارد، اعلام نماید که موارد ذیل سررسید و قابل پرداخت شده اند: کل مبلغ وامی که در آن زمان بابت اصل بهره، تسویه نشده باقی مانده است و تعهد عملیاتی بنا به اختیار وام دهنده از آن پس خاتمه یافته و ملغی می گردد و وام دهنده می تواند هر یک و تمامی حقوق و ابزار اعاده ی حق خود طبق این توافقنامه و هر یک از اسناد تضمین را اعمال کند؛ و

۱۳.۲.۲. با وقوع و تداوم یک تخلف به شرح بند ۱۳.۱.۴، کل مبلغ وام که در اصل و بهره تا آن زمان تسویه نشده باقی مانده است، پس از آن و بطور همزمان سررسید و قابل پرداخت می گردد و تعهد عملیاتی از آن پس خاتمه یافته و ملغی می گردد. کلیه ی این موارد بدون هیچگونه اقدامی از سوی وام دهنده و بدون مهلت، مطالبه، اعتراض یا هر نوع اعلامیه که حق تمامی آنها بدین وسیله از سوی وام گیرنده لغو می گردد، یا صرفنظر از مندرجات این توافقنامه یا اسناد تضمین که خلاف این امر را به هر ترتیب مقرر می دارد و در این حالت، وام دهنده می تواند هر یک و تمامی حقوق و ابزار اعاده ی حق خود را طبق این توافقنامه یا هر یک از اسناد تضمین اعمال کند.

## ۱۳.۳. استفاده از وجوه

وام دهنده طبق این توافقنامه یا هر یک از اسناد تضمین که خود صلاح بداند، عواید حاصل از تحقق هرگونه اعتبار یا مانده ی جبرانی را نسبت به هر قسمتی از بدهی وام گیرنده به کار خواهد برد.

## ۱۳.۴. اخطارها

به غیر از مواردی که به صراحت در این سند پیش بینی شده است، نیازی به دادن هیچگونه اخطار تخلف توسط وام دهنده به وام گیرنده برای قرار دادن نامبرده در وضعیت تخلف وجود ندارد و وام گیرنده به صرف گذشت زمان مجاز به ایفای تعهد خود یا وقوع امری که به منزله ی تخلف می باشد، در تخلف قرار خواهد گرفت.

## ۱۳.۵. هزینه ها

وام دهنده می تواند در صورت بروز تخلف، از طرف خود مبالغ متعارف خدمات ارائه شده (شامل هزینه ی خدمات و مشاوره ی حقوقی) در ارتباط با اعمال حقوق خود طبق اسناد تضمین و تحقیق، دریافت، فروش، انتقال، تحویل و گرفتن وجه ضمانت نامه را پرداخت نموده و مبلغ این هزینه ها و پرداخت ها را از عواید مزبور کسر نماید. مانده ی این عواید می تواند توسط وام دهنده به جای ضمانت نامه

نگهداری شده و به ترتیب و در زمانی که هرگونه روش دیگری برای ابلاغ در این توافقنامه منع گردیده است استفاده گردد.

#### ۱۳.۶. اصلاحات و اعراض از حقوق

حقوق و امکانات وام دهنده به موجب این توافقنامه و هر یک از اسناد تضمین جنبه ی تجمعی داشته و مانع هیچ یک از حقوق و امکانات دیگری که وی به صورت دیگر دارا می باشد نخواهد بود و هرگونه عدم اعمال یا تاخیر در اعمال این حقوق توسط وام دهنده به منزله ی اعراض از حق مزبور نبوده و به عنوان گذشت از تخلف یا واقعه ی تخلف محسوب نمی شود و هیچگونه اعمال منفرد یا اعمال بخشی از اختیارات و حقوق مانع اعمال سایر یا باقیمانده ی این حقوق یا اعمال هرگونه حق دیگری نخواهد بود.

#### ۱۳.۷. قطعی و الزام آور بودن تصمیمات

در صورت عدم بروز خطای آشکار، تصمیمات اتخاذ شده توسط وام دهنده به موجب این توافقنامه، پس از اتخاذ برای همه ی طرفین قطعی و الزام آور خواهد بود.

#### ۱۳.۸. جبران ضرر ها

علاوه بر هرگونه حقی که اکنون یا پس از این طبق قوانین کشور [ نام کشور شما ] و این توافقنامه اعطا گردیده یا می گردد و بدون محدود نمودن این حقوق، در صورت بروز تخلف یا واقعه ی تخلف، وام دهنده مناسب تشخیص می دهد، به حساب آن بخشی از بدهی وام گیرنده به وام دهنده گذاشته شود که وام دهنده مناسب تشخیص میدهد، بدون ورود خدشه به ادعای وام دهنده از وام گیرنده بابت هر نوع مبالغ باقیمانده و کسری.

#### ۱۳.۹. مناسبات با وام گیرنده

وام دهنده می تواند بدون ورود خدشه به مسئولیت وام گیرنده یا حقوق وام دهنده در رابطه با تضمین های اعطا شده طبق مفاد این توافقنامه، مهلت ها را تمدید نموده یا به طریق دیگری گذشت نماید، تضمین ها را دریافت یا آزاد کند و وام گیرنده را از تعهدات آزاد نموده یا هر مناسبتی که خود تشخیص می دهد با وام گیرنده برقرار نماید.

### ۱۴. متفرقه

#### ۱۴.۱. ابلاغ ها

به غیر از مواردی که در این توافقنامه به ترتیب دیگری تصریح شده است، کلیه ی ابلاغ ها، درخواستها، مطالبات یا سایر مراسلات به کشور [ نام کشور شما ] به موجب این سند، هنگامی به نحو مقتضی به طرف خطاب ابلاغ شده تلقی خواهد گردید که با پست سفارشی یا پیش پرداخته (به استثنای اخلال در خدمات پستی) یا تلگراف، تل فکس یا تحویل دستی (که در حالت اخیر، تحویل باید تصدیق گردد) به نشانی و شخص مذکور که ذیلاً امضا نموده است یا نشانی دیگری که هر یک از طرفین ممکن است بعداً به صورت کتبی به طرف دیگر اطلاع دهد، ارسال گردد.

بدین وسیله وام دهنده از سوی وام گیرنده مجاز می گردد که در هر زمان و حسب اقتضا، بدون اخطار به وام گیرنده یا هر شخص دیگر - که حق دریافت این اخطار لغو می گردد- هرگونه سپرده (عام یا خاص، مدت دار یا عندالمطالبه، شامل ولی نه محدود به بدهی های موثق گواهی سپرده اعم از سررسید شده یا نشده) و هرگونه بدهی وام دهنده به وام گیرنده یا اعتبار موجود به نفع وام گیرنده را در مقابل تعهدات و مسئولیتهای وام گیرنده به وام دهنده طبق این توافقنامه یا اسناد تضمین، تملک نماید که شامل کلیه ی مطالبات در ارتباط با این توافقنامه یا اسناد تضمین می گردد ولی محدود به آن نیست، قطع نظر از اینکه آیا وام دهنده طبق توافقنامه مطالبه ای در این خصوص انجام داده است یا نه و یا سررسید شدن و قابل پرداخت شدن مبالغ در بند ۱۳.۲.۱ به مجوز بند ۱۳.۲ اعلام نموده است یا خیر و اگر چه تعهدات و دیون مزبور یا هر یک از آنها سر رسید شده باشد یا خیر.

#### ۱۴.۲. واگذاری حقوق توسط وام گیرنده

حقوق وام گیرنده به موجب این توافقنامه کاملاً شخصی بوده و بنابراین قابل واگذاری و یا انتقال نمی باشد و وام گیرنده نمی تواند هیچ یک از تعهدات خود را واگذار یا منتقل نماید و این واگذاری تا حدی که به وام دهنده مربوط می شود باطل و بلا اثر است و هرگونه مانده ی تسویه نشده ی مبالغ مذکور در ماده ی ۱۳.۲.۱ را به اختیار وام دهنده بلافاصله سر رسید شده و قابل پرداخت نموده و وام دهنده را از تعهد هرگونه پرداخت بیشتر به موجب این توافقنامه معاف خواهد ساخت.

#### ۱۴.۳. واگذاری حقوق توسط وام دهنده

وام دهنده می تواند در هر زمان هر قسمتی از بدهی وام دهنده را که به موجب این توافقنامه تسویه نشده باقی مانده است به شراکت گذارده، بفروشد، واگذار نماید، منتقل کند یا به طریق دیگری از تملک خود خارج نماید، مشروط برآنکه از این واگذاری هزینه ی اضافی به وام گیرنده تحمیل نگردد. هنگامی که وام دهنده پیشنهاد فروش، واگذاری یا انتقال قسمتی از بدهی تسویه نشده ی وام گیرنده به موجب این توافقنامه را مطرح می کند، موضوع را به وام گیرنده اطلاع خواهد داد. بدین وسیله وام گیرنده موافقت می کند که هر خریدار، دریافت کننده یا منتقل الیه تمام یا بخشی از مبلغ دین موضوع این توافقنامه:

۱۴.۳.۱. از مزایای پیش بینی شده در مفاد این توافقنامه و اسناد تضمین به طور کامل و به مثابه ی طرف اولیه ی توافقنامه و شخص وام دهنده برخوردار خواهد بود؛ و

۱۴.۳.۲. می تواند هر یک و تمامی حقوق ممتاز بانکدار، جبران ضرر یا ادعای متقابل را در خصوص هر یک و تمامی مبالغ دین وام گیرنده به خریدار، دریافت کننده یا منتقل الیه یا دارنده ی حق مزبور، وامی معادل مبلغ تعهدات فروخته، واگذار یا منتقل نماید. وام گیرنده به تقاضا و هزینه ی وام دهنده، هر یک و تمام اسناد لازم را با وام دهنده یا طرف یا طرف هایی که وام دهنده معین می کند مبادله نموده و به آنها تسلیم خواهد نمود و حداکثر پرونده و ابلاغ را که برای اثر بخشیدن کامل به این انتقال لازم یا مطلوب است، انجام خواهد داد.

عبارت وام دهنده که در این توافقنامه به کار رفته شامل تمام خریداران، دریافت کنندگان و منتقل الیه همه یا قسمتی از مبلغ دین نسبت به وام دهنده تحت این توافقنامه خواهد شد. به غیر از مواردی که صریحاً در بند ۱۴.۶ قید شده، هیچ یک از مفاد این توافقنامه یا

اسناد تضمین اعم از صریح یا ضمنی، متضمن اعطای مزایا یا حقوق قانونی یا عرفی، حق جبران یا سایر مطالبات مندرج در این توافقنامه یا هر یک از اسناد تضمین به شخصی غیر از طرفین توافقنامه نخواهد بود.

بدین وسیله وام گیرنده برای تامین منظور بند ۱۴.۶، وام دهنده را مجاز می دارد که هر گونه اطلاعات مالی، گزارش، بودجه، برنامه و سند شامل این توافقنامه و اسناد تضمین را که توسط یا از طرف وام گیرنده حسب اقتضا در اختیار وام دهنده قرار گرفته است، در اختیار خریداران، دریافت کنندگان، منتقل الیه یا شرکای احتمالی قرار دهد.

#### **۱۴.۴. رونوشت توافقنامه**

این توافقنامه می تواند در چند نسخه مبادله گردد که هر یک از آنها نسخه ی اصل تلقی می گردد ولی هر یک از این نسخه ها روی هم رفته تنها یک نسخه ی اصل واحد و یکسان را تشکیل خواهد داد.

#### **۱۴.۵. قانون حاکمه**

این توافقنامه و تفسیر و اجرای آن مطابق قوانین کشور [نام کشور شما] خواهد بود.

#### **۱۴.۶. تفکیک پذیری**

هر یک از مفاد این توافقنامه که طبق یک حوزه ی خاص ممنوع یا غیر قابل اجرا باشد تا حدودی آن ممنوعیت یا عدم قابلیت اجرا، در آن حوزه فاقد اثر خواهد بود و سایر مفاد این سند را خدشه را ننموده و به اعتبار یا قابلیت اجرای مفاد مزبور در هر حوزه ی دیگر تاثیری نمی گذارد.

#### **۱۴.۷. عدم تبدیل تعهد، غیره**

ضمانت نامه یا هر تضمین دیگری که توسط وام گیرنده در اختیار وام دهنده قرار گرفته به منزله ی پرداخت نبوده و هیچ یک موجب تبدیل تعهد مربوط به مبلغ سررسید شده طبق این سند نمی گردد و به عنوان جبران ضرر یا ادغام با هر یک از دیون یا مسئولیتهای وام گیرنده یا شخص دیگری به وام دهنده طبق هرگونه سند، تضمین، قرارداد، برات، سفته، اعتبار اسنادی، سند سپرده یا سایر اسنادی که حسب مورد ممکن است در حال حاضر یا در هر زمانی ارائه گردد در نظر گرفته نخواهد شد و هیچگونه حکم دادگاه اخذ شده توسط وام دهنده مانع یا مخل تضمین بوجود آمده طبق اسناد تضمین یا این توافقنامه نخواهد بود.

#### **۱۴.۸. جایگزینی تعهدنامه**

توافقنامه ی حاضر جایگزین هرگونه تعهدنامه فی مابین وام دهنده و وام گیرنده در رابطه با وام موضوع این توافقنامه تلقی خواهد شد.

#### **۱۴.۹. ضمانت نامه ها**

وام دهنده تحت هیچ شرایطی مجاز نیست در هنگام اعمال یا مطالبه ی حق تحت ضمانت نامه، مبلغ بیش از اصل بدهی، بهره، هزینه ها و مخارج تبعی سررسید شده در آن تاریخ و کلیه ی وجوه و یا مخارج دیگر تحمیل شده بر وام دهنده یا به هر ترتیب، قابل پرداخت به وی که وام گیرنده به هر دلیل

و تحت هر توافقنامه ای که در رابطه با این توافقنامه و اسناد تضمین منعقد نموده است، برداشت نماید.

#### **۱۵. تاریخ رسمی**

به منظور سهولت، این توافقنامه می تواند با تاریخ رسمی [تاریخ رسمی]، صرفنظر از تاریخ مبادله ی واقعی آن مورد اشاره قرار بگیرد.

برای گواهی مراتب فوق، طرفین این توافقنامه را در تاریخ فوق در [محل] امضاء کردند.