

КРЕДИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ

№ КС-ЦН-728000/2016/00100

между

**Банком ВТБ
(публичное акционерное общество)**

и

**Открытым акционерным обществом
«Птицефабрика «Рефтинская»**

г. Екатеринбург

Банк ВТБ (публичное акционерное общество), генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1000, далее именуемый «**Кредитор**» или «**Банк**», в лице Начальника отдела по работе с клиентами Филиала Банка ВТБ (ПАО) в г. Екатеринбурге **Федуловой Натальи Васильевны**, действующего на основании доверенности от «16» декабря 2015 года, удостоверенной Шипицыной Светланой Геннадьевной, нотариусом города Екатеринбурга Свердловской области, и зарегистрированной в реестре №1-1981, с одной стороны, и **Открытое акционерное общество «Птицефабрика «Рефтинская»**, далее именуемое «**Заемщик**», в лице Исполняющего обязанности генерального директора Топоркова Николая Васильевича, действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые «**Стороны**», заключили настоящее кредитное соглашение (далее – «**Соглашение**») о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Для целей настоящего Соглашения нижеперечисленные термины имеют следующее значение:

«Законодательство» – законы и иные нормативные правовые акты, действующие на территории Российской Федерации, в том числе нормативные правовые акты уполномоченных государственных органов, Центрального банка Российской Федерации, международные договоры, действующие в Российской Федерации;

«Заявление» – заявление Заемщика Кредитору на получение Кредита в соответствии с условиями Соглашения, составленное Заемщиком по форме, указанной в Приложении №1 к Соглашению;

«Комиссия за обязательство» – вознаграждение, начисляемое на неиспользованную сумму Лимита задолженности и уплачиваемое Заемщиком в соответствии с условиями Соглашения за оказание услуги по предоставлению Заемщику возможности по истечении Стандартного срока предоставления Кредитов получить Кредит/Кредиты в порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением, по мере возникновения у Заемщика потребности в получении денежных средств.

«Кредит/Кредиты» – денежные средства, предоставляемые Кредитором Заемщику на условиях, предусмотренных Соглашением;

«Кредитная линия» – совокупность Кредитов, которую Заемщик вправе получить в течение Общего срока предоставления Кредитов в соответствии с условиями Соглашения при условии соблюдения Лимита задолженности;

«Лимит задолженности» – указанная в пункте 3.1. Соглашения максимальная сумма задолженности Заемщика по Основному долгу, которую может иметь Заемщик на любую дату в течение срока действия Соглашения;

«Общий срок предоставления Кредитов» – период времени, указанный в пункте 5.1. Соглашения, по истечении которого Заемщик утрачивает право на получение Кредитов.

«Основной долг» – на любую дату действия Соглашения предоставленная и непогашенная сумма Кредита/Кредитов, в том числе не погашенная в установленный Соглашением срок;

«Просроченная задолженность» – денежное обязательство, не исполненное Заемщиком в срок, предусмотренный Соглашением, в том числе при возникновении обстоятельств, указанных в пункте 12.4. Соглашения;

«Рабочий день» – рабочий день по Законодательству, в который кредитные организации Российской Федерации открыты для совершения банковских операций.

«Расчетный счет» (Расчетные счета) – расчетный счет (расчетные счета) Заемщика в валюте Российской Федерации №40702810000280007856, открытый (открытые) им в Банке;

«Стандартный срок предоставления Кредитов» – период времени, указанный в пункте 6.9. Соглашения, в течение которого Кредиты предоставляются без начисления Комиссии за обязательство.

«EBITDA» - экономический показатель, в годовом эквиваленте равный прибыли до налогообложения (код 2300 Формы №0710002 за отчетный период текущего года – (минус) код 2300 Формы №0710002 за аналогичный период предыдущего года + (плюс) код 2300 Формы №0710002 за 12 месяцев предыдущего года) + (плюс) размер амортизационных отчислений Заемщика за последние четыре отчетных квартала + (плюс) размер выплаченных Заемщиком процентов и комиссий/вознаграждений за обслуживание кредитов, займов и банковских гарантий/ аккредитивов за последние четыре отчетных квартала + сумма лизинговых платежей, уплаченных за последние четыре отчетных квартала, деленная на сумму 1 (единица) + (плюс) ставка НДС.

«Debt» - экономический показатель, равный сумме долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов (код 1410 Формы №0710001 + код 1510 Формы №0710001), непокрытых аккредитивов, остатка подлежащих уплате лизинговых платежей в части основного долга (т.е. остаток подлежащих уплате лизинговых платежей, за минусом процентов, комиссий и прочих расходов, не связанных с основным долгом по лизинговому договору), а также предоставленных Заемщиком поручительств и выданных по его просьбе гарантий с коэффициентом 0,5 на последнюю отчетную дату. При расчете Debt корректируется на сумму свободного кредитного лимита (код 1230 Формы №0710001).

«Дистанционное банковское обслуживание» - услуга, предоставляемая Банком Заемщику, с использованием сервисов Системы Дистанционного банковского обслуживания, предусматривающая обмен информацией между Банком и Заемщиком путем приема и передачи Электронных документов в соответствии с заключенным между Сторонами договором.

«Система Дистанционного банковского обслуживания» - совокупность программных и технических средств, используемых с целью предоставления Заемщику услуги «Дистанционное банковское обслуживание» в соответствии с заключенным между Сторонами договором.

«Электронный документ» - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, подписанный электронной цифровой подписью и имеющий равную юридическую силу с аналогичным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенным (при необходимости) оттиском печати (при ее наличии).

1.2. При использовании терминов, указанных в Соглашении в единственном или множественном числе, их значение не будет меняться, за исключением тех случаев, когда из контекста следует иное понимание.

2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

2.1. Кредитор обязуется открыть Кредитную линию и предоставить Заемщику Кредиты в размере и на условиях, указанных в Соглашении, а Заемщик обязуется возратить Кредиты, уплатить проценты по Кредитам и исполнить иные обязательства, предусмотренные Соглашением.

3. СУММА И ЦЕЛЬ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

3.1. Лимит задолженности по Кредитной линии: 50 000 000,00 (Пятьдесят миллионов) рублей 00 копеек.

3.2. Цель Кредитной линии: финансирование деятельности, предусмотренной уставом Заемщика, в рамках его обычной хозяйственной деятельности (на цели пополнения оборотных средств): закупка сырья, товаров, материалов, комплектующих, любое иное восполнение запасов, в том числе приобретение кормов, ветеринарных препаратов, оплата работ, услуг, повышение уровня запасов с целью получения скидок, в том числе сезонных, оплата транспортных расходов, оптимизация таможенных платежей, оплата аренды помещений, выплата заработной платы, оплата налоговых платежей и сборов.

Не допускается использование Кредитной линии на следующие цели (прямо или косвенно, через третьих лиц):

- погашение Заемщиком обязательств других заемщиков перед Банком;

- погашение Заемщиком обязательств других заемщиков перед другими кредитными организациями;
- погашение Заемщиком своих обязательств по кредитным соглашениям, заключенным с Банком;
- погашение Заемщиком своих обязательств по возврату денежных средств, привлеченных от третьих лиц, в том числе от других кредитных организаций;
- предоставление Заемщиком займов третьим лицам;
- приобретение и (или) погашение Заемщиком векселей (за исключением векселей, выпущенных Банком ВТБ (ПАО), Банком России, Минфином России или иными лицами, залог ценных бумаг которых может быть отнесен к обеспечению I-II категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, регулирующим порядок формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку «1» по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза, или если финансовое положение лиц, залог ценных бумаг которых может быть отнесен к обеспечению II категории качества, оценивается как хорошее для целей формирования резервов);
- приобретение и (или) погашение эмиссионных ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, эмитированных Банком ВТБ (ПАО), Банком России, Минфином России или иными лицами, залог ценных бумаг которых может быть отнесен к обеспечению I-II категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, регулирующим порядок формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку «1» по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза, или если финансовое положение лиц, залог ценных бумаг которых может быть отнесен к обеспечению II категории качества, оценивается как хорошее для целей формирования резервов, а также за исключением случаев, когда Заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг);
- на приобретение у Банка имущества, полученного Банком в качестве отступного взамен исполнения обязательств Заемщика по ранее предоставленным Кредитам;
- осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц (в том числе покупка акций на вторичном рынке);
- пополнение банковских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- рефинансирование ранее произведенных затрат Заемщика;
- размещение средств на депозитах в Банке/ других банках.

Использование Кредитной линии Заемщиком на цели иные, чем это определено в Соглашении, не допускается. За счет Кредита/Кредитов не могут быть оплачены проценты, комиссии, вознаграждения Банка и расходы Заемщика по Соглашению.

4. ОТЛАГАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

4.1. Обязанность Кредитора по предоставлению Кредитов возникает после выполнения (соблюдения) Заемщиком в течение Общего срока предоставления Кредитов нижеперечисленных условий и в случае, если не наступят обстоятельства, указанные в пункте

12.4. Соглашения.

4.1.1. Заемщик предоставит Кредитору оригиналы или нотариально удостоверенные копии следующих документов, по форме и содержанию соответствующих требованиям Законодательства:

- а) карточки с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Заемщика (при ее наличии);
- б) доверенностей на лиц, которые будут подписывать Заявление (указанное требование не распространяется на лиц, которым данные полномочия предоставлены в соответствии с уставом Заемщика, а также на лиц, подписывающих от имени Заемщика настоящее Соглашение).

4.1.2. Заемщик предоставит приемлемые для Кредитора документы, в соответствии с которыми может быть определено, проконтролировано и подтверждено использование Заемщиком Кредита/Кредитов на цели, определенные Соглашением.

Допускается передача Заемщиком в Банк документов, в соответствии с которыми может быть определено, проконтролировано и подтверждено использование Заемщиком Кредита на цели, определенные Соглашением, в виде Электронного документа в рамках Системы Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лиц, подписывающих такие документы.

4.1.3. Полное погашение обязательств по кредитному соглашению № КС-ЦН-728000/2016/00010 от 18.02.2016 г.

4.2. Кредитор имеет право в одностороннем порядке по своему усмотрению отказаться от применения любого из отлагательных условий, указанных в пункте 4.1. Соглашения.

4.3. В случае, если до даты истечения Общего срока предоставления Кредитов Заемщиком не будут выполнены отлагательные условия, обязанность Кредитора по предоставлению Кредита с момента истечения Общего срока предоставления Кредитов прекращается. В этом случае Соглашение считается расторгнутым, обязательства Сторон прекращаются при условии выполнения Заемщиком денежных обязательств по Соглашению.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ

5.1. Общий срок предоставления Кредитов: 335 (Триста тридцать пять) календарных дней с даты вступления Соглашения в силу. По истечении Общего срока предоставления Кредитов право Заемщика на получение Кредита и обязанность Кредитора по его предоставлению в соответствии с Соглашением прекращаются.

5.2. Кредиты предоставляются Заемщику до истечения Общего срока предоставления Кредитов после выполнения отлагательных условий, предусмотренных статьей 4. Соглашения, на основании Заявления Заемщика, составленного по форме согласно Приложению № 1 к настоящему Соглашению, в пределах Лимита задолженности.

5.3. Заявление может быть предоставлено Заемщиком Кредитору для исполнения до 13:00 по местному времени места заключения Соглашения последнего дня Общего срока предоставления Кредитов.

Допускается передача Заемщиком в Банк Заявления на получение Кредита в виде Электронного документа по Системе Дистанционного банковского обслуживания при условии подтверждения полномочий лица, подписывающего такое Заявление.

5.4. Предоставление Кредита осуществляется Кредитором в течение 3 (Трех) Рабочих дней после представления Заявления, при условии соответствия такого Заявления требованиям Соглашения. Кредитор имеет право предоставить Кредит в дату вступления Соглашения в силу. При несоответствии Заявления и прилагаемых к нему документов условиям Соглашения по форме и существу Кредитор возвращает Заявление вместе с прилагаемыми документами Заемщику с указанием причин отказа от его исполнения. Внесение исправлений в Заявление и прилагаемые к нему документы не допускается.

5.5. Предоставление Кредита осуществляется на основании Заявления посредством зачисления Кредита на Расчетный счет. Датой (днем) предоставления Кредита считается дата

(день) зачисления суммы Кредита на Расчетный счет.

5.6. Заемщик не вправе отказаться от получения Кредита с момента предоставления Кредитору Заявления на получение Кредита.

6. ПРОЦЕНТЫ, КОМИССИИ

6.1. Проценты по Кредитной линии: 12,2% (Двенадцать целых две десятых) процента годовых.

6.2. Проценты по Кредитной линии увеличиваются на 1 (Один) процент годовых в случае, если доля ежеквартальных (за каждый календарный квартал) кредитовых оборотов по Расчетному счету и Расчетным счетам в иностранной валюте Заемщика в Банке в суммарных кредитовых оборотах Заемщика в кредитных организациях, определяемых начиная с 1-го числа первого месяца квартала, следующего за кварталом, в котором был предоставлен первый Кредит в рамках Кредитной линии, и до даты окончательного погашения задолженности по Соглашению в полном объеме, окажется меньше выраженной в процентах доли задолженности Заемщика перед Банком в общей сумме задолженности Заемщика перед всеми кредитными организациями.

Для целей настоящего пункта Соглашения под задолженностью Заемщика перед Банком и другими банками понимается сумма задолженности Заемщика по основному долгу и обязательствам по выданным гарантиям и открытым непокрытым аккредитивам (включая резервные аккредитивы) по поручению Заемщика по состоянию на 1-ое число первого месяца отчетного квартала (определяется на основании предоставляемых выписок и справок как входящий остаток по соответствующим счетам учета).

Измененная в соответствии с настоящим пунктом Соглашения процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за кварталом, в котором размер кредитовых оборотов составил менее указанного в настоящем пункте Соглашения значения, и по последнее число месяца, следующего за кварталом, в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено (включительно). Начиная с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за кварталом, в котором условие о необходимом размере кредитовых оборотов было выполнено, применяется процентная ставка без учета увеличения, указанного в первом абзаце настоящего пункта Соглашения (процентная ставка уменьшается на данную величину).

Процентная ставка считается измененной без заключения дополнительного соглашения. При этом Кредитор направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об увеличении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Неполучение Заемщиком указанного уведомления не освобождает Заемщика от обязанности самостоятельно рассчитывать процентную ставку и уплачивать проценты в соответствии с настоящим пунктом Соглашения.

При расчете кредитовых оборотов по расчетным счетам Заемщика в Банке и других банках не учитываются:

- полученные кредиты и займы (в том числе суммы, зачисляемые в результате конвертации сумм кредитов и займов, полученных в иностранной валюте);
- поступления от погашения займов, предоставленных третьим лицам;
- проводки «сторно», возврат ошибочно перечисленных Заемщиком средств и ошибочно зачисленные Заемщику средства;
- поступления с расчетных счетов Заемщика, открытых в Банке и других банках (пополнение счета);
- поступления денежных средств, возвращенных с депозитов в Банке и других банках, а также выплаченные проценты по ним;
- поступления денежных средств в результате выпуска/продажи/погашения ценных бумаг (если основной деятельностью Заемщика не являются операции на рынке ценных бумаг);
- возврат уплаченных ранее авансов, а также иных сумм, ранее перечисленных Заемщиком, в связи с неисполнением договоров;
- поступления от группы взаимосвязанных клиентов: Заемщик, ЗАО «Талицкий мясокомбинат» (ИНН: 6654008584), ООО «Торговый дом Талицкий мясокомбинат» (ИНН: 6639009390), ООО «Рекапинг» (ИНН: 6664071176), ООО «Комбинат мясной Талицкий»

(ИНН: 6672318540), СПК «Мясодар» (ИНН: 6654012728).

При расчете ежеквартальных кредитовых оборотов по счетам в Банке учитываются обороты, поддерживаемые Заемщиком в соответствии с условиями дополнительных соглашений об овердрафте к договорам банковского счета, а также обороты по отдельным счетам, открытым в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе». Пересчет оборотов по счетам и задолженности в разных валютах производится по курсу Банка России на последний день квартала, обороты за который рассчитываются.

6.3. Проценты по Кредитной линии увеличиваются на 1 (Один) процент годовых в случае, если ежеквартальные дебетовые операции в виде оплаты контрагентам, поставщикам, покупателям, подрядчикам, заказчикам, сотрудникам, государственным органам (и прочие аналогичные платежи), а также Банку (уплата процентов, комиссий, вознаграждений, штрафов, неустоек, пеней и прочие аналогичные платежи за услуги Банка), по Расчетным счетам Заемщика в Банке, определяемые начиная с 1-го числа первого месяца квартала, следующего за кварталом, предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии, и до даты окончательного погашения задолженности по Соглашению, составят менее 70% (Семидесяти) процентов от совокупных дебетовых операций за указанный период по Расчетным счетам Заемщика, открытым в Банке, определяемых без учета операций по размещению / расходованию денежных средств Заемщиком на продукты / услуги Банка следующего характера:

- Овернайт-Корпоративный;
- перечисление денежных средств в качестве обеспечения покрытого аккредитива;
- депозиты, операции с депозитными сертификатами Банка ВТБ (ПАО);
- покупка векселей банка;
- погашение основного долга по кредитным сделкам;
- покупка драгоценных металлов, стандартных и мерных слитков драгоценных металлов.

Измененная в соответствии с настоящим пунктом Соглашения процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа второго месяца следующего за кварталом, в котором размер дебетовых операций составил менее указанного в настоящем пункте Соглашения значения, и по последнее число месяца, следующего за кварталом, в котором условие о необходимом размере дебетовых операций было выполнено (включительно). Начиная с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за кварталом, в котором условие о необходимом размере дебетовых операций было выполнено, применяется процентная ставка без учета увеличения, указанного в первом абзаце настоящего пункта Соглашения (процентная ставка уменьшается на данную величину).

Процентная ставка считается измененной без заключения дополнительного соглашения. При этом Кредитор направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об увеличении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Неполучение Заемщиком указанного уведомления не освобождает Заемщика от обязанности самостоятельно рассчитывать процентную ставку и уплачивать проценты в соответствии с настоящим пунктом Соглашения.

6.4. Проценты по Кредитной линии увеличиваются на 1 (Один) процент годовых в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств (финансовых ковенантов), указанных в подпункте 17) пункта 9.1. Соглашения и неприменения права Банка в одностороннем порядке отказаться от предоставления Кредита и/или приостановить предоставление Кредита и/или потребовать исполнения Заемщиком обязательств по Соглашению досрочно.

В случае возникновения основания для применения надбавки одновременно по двум или более ковенантам, то надбавка применяется только по одному из оснований.

В случае возникновения основания для применения надбавки за невыполнения финансовых ковенантов по одному и тому же ковенанту по двум и более отчетным датам, надбавка повторно не применяется.

Непредоставление документов необходимых для расчета финансовых ковенант в соответствии с подпунктом 17) пункта 9.1. Соглашения, позволяет считать параметр «Финансовые ковенанты» невыполненным.

Изменная процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа месяца, следующего за месяцем, в котором Заемщиком была предоставлена финансовая отчетность, на основании которой рассчитаны финансовые ковенанты, фактические значения которых не соответствуют установленным значениям, по последнее число месяца, в котором предоставлены документы, подтверждающие выполнение ковенанта, нарушение которого явилось основанием для изменения процентной ставки.

При изменении Банком размера процентной ставки в одностороннем порядке Банк направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об изменении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Уведомление считается направленным в момент вручения Заемщику, если оно направлено с нарочным, или в момент сдачи его в организацию связи, если оно направлено Заемщику заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении.

6.5. Кредитор вправе в одностороннем порядке изменить размер процентной ставки по Кредиту в случае изменения следующих процентных индикаторов:

а) ключевой ставки Банка России, значение которой принимается по данным, размещенным:

- на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru)
- в системе Bloomberg (код инструмента RREFKEYR Index)
- в системе Reuters (код инструмента RUKEYRATE=CBRF)

и/или

б) среднеарифметического значения за календарный месяц ставки бескупонной доходности ОФЗ со сроком до погашения 3 (Три) года по данным, публикуемым на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru).

Изменения в одностороннем порядке процентной ставки осуществляется на величину роста/снижения процентного индикатора. Рост/снижение процентного индикатора рассчитывается как разница между значениями процентного индикатора, действовавшими в первый Рабочий день текущего месяца и в наиболее позднюю из нижеследующих дат:

- в первый Рабочий день месяца, следующего за месяцем, в котором была установлена процентная ставка по Соглашению (заключено Соглашение);
- в первый Рабочий день месяца, следующего за месяцем, в котором заключено дополнительное соглашение к Соглашению, предусматривающее изменение процентной ставки по Соглашению;
- в первый Рабочий день месяца, в котором было направлено последнее уведомление об изменении процентной ставки по Соглашению.

При одновременном изменении двух процентных индикаторов для определения новой процентной ставки в расчет принимаются значения индикатора, изменившегося на большую величину.

При изменении Кредитором размера процентной ставки в одностороннем порядке в соответствии с настоящим пунктом Соглашения Кредитор направляет Заемщику письменное уведомление (в произвольной форме) об изменении процентной ставки с нарочным или заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Новая процентная ставка начинает действовать с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за месяцем, в котором Заемщику было направлено письменное уведомление об изменении процентной ставки. Указанное уведомление считается направленным в момент вручения Заемщику, если оно направлено с нарочным, или в момент сдачи его в организацию связи, если оно направлено Заемщику заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении.

В случае направления Кредитором уведомления об увеличении процентной ставки по основаниям, предусмотренным настоящим пунктом Соглашения, Заемщик до наступления даты начала действия новой процентной ставки вправе (в том числе, по истечении Общего срока предоставления Кредитов) досрочно погасить Кредит/Кредиты (часть Кредита), по которым увеличивается процентная ставка, без согласования с Кредитором и без уплаты комиссии за досрочное погашение или иных дополнительных платежей, связанных с досрочным погашением. Начиная с даты начала действия новой процентной ставки досрочное погашение Кредита/Кредитов (части Кредита) осуществляется в соответствии с условиями, указанными в статье 7 Соглашения.

6.6. Проценты начисляются на Основной долг, начиная с даты, следующей за датой

первого предоставления Кредита в рамках Кредитной линии, по дату фактического окончательного погашения Кредитов в рамках Кредитной линии.

6.7. Заемщик обязуется уплачивать проценты ежемесячно, 25 (Двадцать пятого) числа каждого месяца, начиная с даты предоставления первого Кредита в рамках Кредитной линии, а также в дату окончательного погашения Кредитной линии, указанную в пункте 7.1. настоящего Соглашения. Период начисления процентов – с 26 (Двадцать шестого) числа предыдущего месяца по 25 (Двадцать пятое) число (включительно) текущего месяца оплаты начисленных процентов. В случае возникновения Просроченной задолженности по Основному долгу окончательная уплата процентов производится в дату окончательного фактического погашения (возврата) Кредитов.

6.8. Суммы причитающихся к погашению Заемщиком процентов по Соглашению исчисляются по формуле простых процентов непрерывно нарастающим итогом за фактическое количество дней пользования Кредитом, при этом год принимается равным 365 или 366 дням в соответствии с действительным числом календарных дней в году.

6.9. Независимо от уплаты процентов за пользование Кредитами Заемщик обязуется уплатить Кредитору Комиссию за обязательство по ставке 0,6% (Ноль целых шесть десятых) процента, начисляемую на неиспользованную сумму Лимита задолженности начиная с даты, следующей за датой истечения Стандартного срока предоставления Кредитов, указанного в настоящем пункте Соглашения, и по дату окончания Общего срока предоставления Кредитов.

Стандартный срок предоставления Кредитов, в течение которого Комиссия за обязательство не начисляется: отсутствует.

6.10. Комиссия за обязательство исчисляется по формуле простых процентов непрерывно нарастающим итогом за фактическое количество дней неполучения Кредитов, при этом год принимается равным 365 или 366 дням в соответствии с действительным числом календарных дней в году.

6.11. Заемщик обязуется уплачивать Комиссию за обязательство ежемесячно, 25 (Двадцать пятого) числа каждого месяца, начиная с даты начала начисления Комиссии за обязательство. Период начисления Комиссии за обязательство – с 26 (Двадцать шестого) числа предыдущего месяца по 25 (Двадцать пятое) число (включительно) текущего месяца оплаты начисленной Комиссии за обязательство. Последний платеж в уплату Комиссии за обязательство производится в дату окончания Общего срока предоставления Кредитов.

6.12. В случае досрочного погашения (возврата) Кредитов в соответствии с условиями Соглашения комиссия за досрочное погашение не взимается.

7. ПОГАШЕНИЕ (ВОЗВРАТ) КРЕДИТОВ

7.1. Заемщик обязуется произвести погашение (возврат) Кредитов «___» _____ 2017 года в полном размере.

7.2. В течение Общего срока предоставления Кредитов Заемщик вправе производить погашение (возврат) Кредита/Кредитов (части Кредитов) в любое время. Погашение (возврат) Кредитов (части Кредита) в течение указанного срока не является досрочным. По истечении Общего срока предоставления Кредитов Заемщик вправе полностью или частично досрочно погасить Кредит/Кредиты (часть Кредита), письменно уведомив об этом Банк не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита/Кредитов (части Кредита). В уведомлении Заемщика должны быть указаны реквизиты Соглашения (номер, дата заключения), сумма и планируемая дата досрочного погашения.

Если на момент досрочного погашения у Заемщика имеется задолженность по нескольким предоставленным Кредитам в рамках Соглашения и в уведомлении Заемщика о досрочном погашении не указано, задолженность по какому именно из Кредитов подлежит погашению, Банк вправе направить средства в погашение последнего из полученных Кредитов.

8. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО СОГЛАШЕНИЮ

8.1. Все расчеты по Соглашению осуществляются Заемщиком в валюте Российской

Федерации в безналичном порядке по правилам, формам и стандартам, установленным Центральным банком Российской Федерации.

8.2. Погашение (возврат) Кредита, уплата начисленных процентов и иных сумм, причитающихся Кредитору по Соглашению, производятся путем списания Кредитором денежных средств с Расчетного счета и/или Расчетного счета в иностранной валюте на условиях заранее данного акцепта в соответствии с пунктом 12.1. Соглашения.

8.3. При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах Заемщика в Банке для удовлетворения всех предъявленных к ним требований, в том числе требований Кредитора, или невозможности списать денежные средства со счетов Заемщика в Банке по другим причинам, Заемщик обязуется исполнить денежные обязательства по Соглашению путем перечисления средств со своих счетов в других кредитных организациях, при необходимости осуществив конвертацию денежных средств в валюту Кредитной линии, на корреспондентский счет Банка, указанный в статье 17 Соглашения, на основании платежных поручений.

8.4. Все платежи в погашение Основного долга / в оплату процентов/комиссий/неустоек по Соглашению при недостаточности или отсутствии денежных средств на Расчетном счете и Расчетном счете в иностранной валюте, или невозможности списать денежные средства со счетов Заемщика в Банке по другим причинам, должны осуществляться Заемщиком в пользу Кредитора с обязательным указанием в платежных поручениях следующих реквизитов: «Реф. 728000 Кредитное соглашение №КС-ЦН-728000/2016/00100 от «___» _____ 2016 г., погашение основного долга / оплата процентов/комиссий/неустоек (штрафы/пени), срок (дата) погашения _____» и соблюдением очередности удовлетворения денежных требований в соответствии с Соглашением.

8.5. Денежные требования Кредитора по Соглашению удовлетворяются в следующей очередности (в том числе независимо от указания Заемщиком назначения платежа в платежном поручении):

- 1) не уплаченные в срок проценты по Кредитной линии;
- 2) Просроченная задолженность по Основному долгу;
- 3) документально подтвержденные расходы Кредитора по Соглашению;
- 4) проценты по Кредитной линии;
- 5) Основной долг;
- 6) не уплаченные в срок комиссии;
- 7) комиссии по Кредитной линии;
- 8) неустойка, начисленная на не оплаченные в срок проценты по Кредиту/Кредитам;
- 9) неустойка, начисленная на не оплаченные в срок комиссии;
- 10) неустойка, начисленная на просроченную задолженность по Основному долгу;
- 11) неустойка, начисленная за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, указанных в пункте 9.1. Соглашения.

8.6. Датой (днем) исполнения денежных обязательств Заемщика по Соглашению считается, в зависимости от способа исполнения обязательств Заемщика по Соглашению, дата (день) списания денежных средств со счета Заемщика в Банке или дата (день) зачисления их на корреспондентский счет Банка, указанный в статье 17 Соглашения.

8.7. Если последний день срока исполнения обязательства Стороной по Соглашению приходится на нерабочий день, днем окончания срока исполнения такого обязательства считается ближайший следующий за ним Рабочий день с соответствующим пересчетом причитающихся Кредитору платежей.

8.8. Кредитор по письменному запросу Заемщика предоставляет выписки со счетов по учету предоставленных Кредитов. Выписки предоставляются лицам, указанным в карточке с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Заемщика (при ее наличии) или уполномоченным Заемщиком соответствующей доверенностью на получение выписок по указанному (-ым) счету (-ам).

9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА

9.1. Заемщик обязуется:

- 1) использовать полученные Кредиты строго по целевому назначению, в соответствии с

Соглашением;

- 2) обеспечить возможность осуществления Кредитором контроля за целевым использованием Кредитов, включая беспрепятственное ознакомление Кредитора с бухгалтерской отчетностью, договорными и иными документами Заемщика, имеющими отношение к получению Кредитов и его использованию;
- 3) погасить (возвратить) Кредиты в полной сумме в установленные Соглашением сроки, в том числе досрочно при направлении Кредитором соответствующего письменного уведомления, в случае возникновения обстоятельств, изложенных в пункте 12.4. Соглашения, в сроки, установленные пунктом 12.5. Соглашения;
- 4) своевременно и полностью оплатить Кредитору проценты, комиссии и неустойки по Соглашению, документально подтвержденные расходы Кредитора, понесенные им в связи с исполнением Соглашения, в том числе при возникновении обстоятельств, изложенных в пункте 12.4. Соглашения;
- 5) при заключении договоров банковского счета предоставлять Кредитору согласие (акцепт) на списание денежных средств, причитающихся ему по Соглашению, со счетов, которые в течение срока действия Соглашения будут открыты ему в Банке на основании соответствующих договоров, и подписать необходимые документы, позволяющие Кредитору производить списание денежных средств со счетов, открытых Заемщиком в Банке, в счет исполнения обязательств по Соглашению;
- 6) в случае внесения изменений в учредительные документы Заемщика предоставить Кредитору нотариально удостоверенные копии соответствующих документов в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты государственной регистрации изменений;
- 7) своевременно предоставлять Кредитору бухгалтерскую и прочую отчетность, сроки предоставления и состав которой определены в пунктах 9.3. - 9.5. Соглашения;
- 8) предоставлять Кредитору письма за подписью уполномоченного лица Заемщика об отсутствии/наличии недоимки и задолженности по пеням, штрафам перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и государственными внебюджетными фондами по состоянию на 01 апреля, 01 июля и 01 октября текущего года и 01 января следующего года (с указанием размера и вида задолженности в случае ее наличия). Указанные письма предоставляются Кредитору не позднее срока предоставления Кредитору квартальной и годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с пунктами 9.3., 9.4. настоящего Соглашения. При предоставлении годовой бухгалтерской отчетности дополнительно предоставляется вышеуказанная информация по состоянию на 01 число месяца, в котором в Банк предоставлена годовая бухгалтерская отчетность;
- 9) незамедлительно известить Кредитора в письменной форме о любом существенном факте (событии, действии), которые, по мнению Заемщика, могут существенно ухудшить его финансовое состояние или имущественное положение, повлиять на его платежеспособность, а также о мерах, предпринимаемых им для устранения последствий указанных событий, действий;
- 10) предварительно письменно уведомить Кредитора об отчуждении имущества, принадлежащего Заемщику на праве собственности (хозяйственного ведения), стоимость которого превышает 10 (Десять) процентов балансовой стоимости активов Заемщика на дату отчуждения имущества;
- 11) не раскрывать содержание Соглашения и любую информацию, относящуюся к его исполнению третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных Законодательством (обязательство Заемщика по защите конфиденциальной информации, возлагаемое на Заемщика настоящим Соглашением, не распространяется на общедоступную информацию, а также на информацию, которая станет известна третьим лицам не по его вине);
- 12) в случае увеличения обязательств Заемщика по Соглашению обеспечить передачу Кредитору в залог или ипотеку имущества, приемлемого для Кредитора, таким образом, чтобы общая залоговая стоимость переданного в залог или ипотеку имущества увеличилась на сумму не менее суммы, соразмерной увеличению обязательств Заемщика по Соглашению;
- 13) в случае уменьшения рыночной стоимости имущества, переданного в залог в обеспечение исполнения обязательств по Соглашению, обеспечить передачу Кредитору в залог или ипотеку имущества, приемлемого для Кредитора, таким образом, чтобы залоговая стоимость дополнительно передаваемого в залог или ипотеку имущества с учетом текущей рыночной стоимости переданного в залог или ипотеку имущества была не менее общей залоговой стоимости, указанной в ранее заключенных договорах о залоге;

- 14) предоставлять не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней после окончания отчетного (предыдущего) квартала следующие документы:
- детализированную выписку о кредитовых оборотах Заемщика по расчетным счетам в рублях и иностранной валюте во всех банках за отчетный (предыдущий) квартал и расшифровку балансовых счетов 51, 52 за соответствующий период, заверенную печатью организации (при ее наличии) и подписью руководителя или иного уполномоченного лица Заемщика;
 - справку о задолженности Заемщика перед банками и размере обязательств по гарантиям и непокрытым аккредитивам (включая резервные аккредитивы), выданным/открытым банками по поручению Заемщика заверенную печатью организации (при ее наличии) и подписью руководителя или иного уполномоченного лица Заемщика, или справки из банков с указанной информацией на 1-е число первого месяца отчетного квартала;
- 15) предоставить обеспечение в виде недвижимого имущества стоимостью, достаточной для формирования доли обеспеченности недвижимым имуществом по каждой сделке в размере не менее 50% (Пятидесяти) процентов, в течение 90 (Девяноста) календарных дней с момента наступления следующего события:
- в случае выставления на торги пакета акций Заемщика объемом выше 50% (Пятидесяти) процентов, либо доли, после реализации которой доля Свердловской области составит менее 50% (Пятидесяти) процентов, выдача денежных средств в рамках Соглашения приостанавливается.
- В течение месяца после наступления вышеуказанного события Заемщик предоставит письмо в Банк, у которого укажет согласие на залог объектов недвижимости, а также перечень объектов, которые он готов предоставить;
- 16) в течение 50 (Пятидесяти) Рабочих дней с даты заключения Соглашения обеспечить заключение договора залога оборудования, указанного в подпункте а) пункта 10.1. Соглашения, а также обеспечить регистрацию уведомления о залоге имущества в системе нотариата, предоставление в Банк документов, подтверждающих регистрацию указанного уведомления;
- 17) на каждую отчетную дату в течение всего срока действия Соглашения обеспечить выполнение следующих условий (финансовых ковенант):
- 17.1. отношение величины DEBT к EBITDA за последние 4 (Четыре) квартала – не более 3,5;
 - 17.2. не привлекать гарантии (кроме возврата НДС), не выдавать поручительства и залоги по обязательствам третьих лиц, без согласования с Банком;
 - 17.3. сумма кредитов и займов (строки 1410 и 1510 бухгалтерского баланса) на каждую отчетную дату не более 1 250 млн. руб.;
 - 17.4. по итогам каждого отчетного периода (1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев, год в целом) обеспечить неснижение выручки в сравнении с аналогичным периодом прошлого года более чем на 10% (Десять) процентов;
 - 17.5. чистая прибыль Общества на каждый отчетный период за последние 12 (Двенадцать) месяцев должна принимать положительное значение;
 - 17.6. начиная с отчетности на 01.01.2017 г. без согласования с Банком не осуществлять финансовые вложения в третьи лица, за исключением депозитов и векселей банков. Контроль осуществляется на основании справки Заемщика с информацией о финансовых вложениях, с указанием сроков возникновения;
 - 17.7. дебиторская задолженность компаний ООО «ТД Талицкий мясокомбинат», ООО «Комбинат мясной Талицкий», ЗАО «Талицкий мясокомбинат», ООО «Рекапинг», СППК «Мясодар» не более 68 239 тыс. руб. без учета созданного резерва;
- 18) предоставить в Банк до даты подписания договора/ов об ипотеке документов, необходимых для заключения договора залога;
- 19) в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» предоставлять Кредитору документы (информацию) и выполнять иные действия, необходимые для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога (при наличии) по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью Заемщика непосредственно на месте;
- 20) предоставлять в течение срока действия Соглашения заключенные/выданные на условиях, приемлемых для Кредитора договоры страхования/полисы страхования предмета залога, указанного в подпункте а) пункта 10.1. Соглашения, а также предоставлять копии документов, подтверждающих оплату страховой премии, в срок не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты окончания срока страхования в соответствии с ранее заключенным договором страхования предмета залога;

21) надлежащим образом соблюдать все прочие условия Соглашения.

9.2. Помимо обязанностей, предусмотренных пунктом 9.1. Соглашения, Заемщик обязуется письменно извещать Кредитора о любом нижеуказанном факте в течение 10 (Десяти) Рабочих дней со дня его наступления, произошедшего в течение действия Соглашения:

- 1) произойдет изменение места нахождения или почтового адреса Заемщика, а также любого из указанных в настоящем Соглашении платежных реквизитов Заемщика.
- 2) Заемщик узнает/должен будет узнать об изменениях в составе и/или структуре акционеров/участников, владеющих самостоятельно и/или совместно с их аффилированными лицами 20 (Двадцатью) и более процентами акций/долей в уставном капитале Заемщика;
- 3) произойдет изменение персонального состава органов управления Заемщика;
- 4) уполномоченным органом управления Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, будет принято решение о ликвидации, реорганизации Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению;
- 5) заинтересованным лицом будет подано в арбитражный суд заявление о признании Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению банкротом.

9.3. Заемщик обязуется предоставлять Кредитору ежеквартально не позднее 10 мая, 10 августа и 10 ноября копии следующих документов отчетности текущего года по состоянию на 01 апреля, 01 июля и 01 октября, соответственно:

- 1) форм бухгалтерской отчетности, включающие:
 - бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);
 - отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);
- 2) сведений и расшифровок к бухгалтерскому балансу, включающих:
 - дебиторскую и кредиторскую задолженность Заемщика в разрезе срочной и просроченной (с указанием сроков просроченной задолженности);
 - данные о балансовой стоимости неликвидных запасов (запасов, которые не реализованы в течение 360 (Трехсот шестидесяти) календарных дней, если это не связано с особенностями производственного цикла);
 - займы и кредиты;
 - данные о полученном и предоставленном обеспечении (по видам);
 - данные о наличии выданных Заемщиком поручительств/выданных по поручению Заемщика гарантий/открытых аккредитивов/о лимитах финансирования под уступку денежного требования (лимитах факторинга) в разрезе дебиторов в соответствии с заключенными Заемщиком с финансовыми агентами соглашениями;
 - данные о наличии/отсутствии просроченных обязательств перед работниками по расчетам по заработной плате;
 - данные о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами (с указанием суммы задолженности при ее наличии и причин возникновения);
 - данные о наличии/отсутствии очереди не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам Заемщика (с указанием суммы не исполненных в срок распоряжений при их наличии);
 - данные об оборотах по расчетным счетам в иных кредитных организациях;
 - данные о величине чистых активов Заемщика;
 - справки Заемщика о размере сумм амортизационных отчислений, уплаченных процентов и комиссий, объеме уплаченных лизинговых платежей за последние четыре отчетных квартала;
 - справки Заемщика об объеме подлежащих уплате лизинговых платежей в части основного долга, т.е. об остатке подлежащих уплате лизинговых платежей, за минусом процентов, комиссий и прочих расходов, не связанных с основным долгом по лизинговому договору;
 - данные о наличии/отсутствии негативных событий и тенденций, произошедших в деятельности Заемщика с 01.10.2016 г. по дату предоставления сведений;
- 3) письмо Заемщика об отсутствии/наличии случаев возникновения просроченной задолженности по основному долгу, процентам, комиссиям за отчетный квартал.

9.4. Заемщик обязуется предоставлять Кредитору ежегодно:

9.4.1. не позднее 10 апреля текущего года копии следующих документов бухгалтерской отчетности за последний отчетный год:

- 1) форм годовой бухгалтерской отчетности, включающей:
 - бухгалтерский баланс (форма по ОКУД 0710001);
 - отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002);
 - отчет об изменениях капитала (форма по ОКУД 0710003);
 - отчет о движении денежных средств (форма по ОКУД 0710004);
- 2) пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности (в случае ее наличия);
- 3) сведений и расшифровок к годовому бухгалтерскому балансу, включающих документы, предусмотренные подпунктом «2» пункта 9.3 Соглашения;
- 4) письмо Заемщика об отсутствии/наличии случаев возникновения просроченной задолженности по основному долгу, процентам, комиссиям за последний квартал отчетного года;

9.4.2. не позднее 10 февраля текущего года, следующего за отчетным, данные о состоянии финансово-хозяйственной деятельности Заемщика за период с 1 октября по 31 декабря отчетного года.

9.5. Заемщик обязуется предоставлять Кредитору ежегодно до 30 июля текущего года за последний отчетный год аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности Заемщика за последний отчетный год (в случае, если отчетность юридического лица - Заемщика в соответствии с Законодательством подлежит обязательному аудиту).

9.6. Документы бухгалтерской отчетности должны быть составлены и подписаны в соответствии с требованиями Законодательства. Годовая отчетность должна иметь отметку о ее получении налоговым органом по месту государственной регистрации Заемщика. Предоставляемые копии документов бухгалтерской отчетности должны быть заверены руководителем или иным уполномоченным лицом (с приложением документов, подтверждающих полномочия лица на заверение копий документов от имени Заемщика), прошиты, пронумерованы и скреплены печатью Заемщика (при ее наличии). В случае передачи в налоговый орган годовой отчетности в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи Кредитору дополнительно должны быть представлены копии протокола входного контроля бухгалтерской отчетности и квитанции о приеме отчетности, прошитые вместе с документами бухгалтерской отчетности и заверенные уполномоченным лицом Заемщика (с указанием информации о том, что отчетность передана в налоговый орган в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи).

Датой представления Заемщиком документов отчетности и иных документов, предусмотренных Соглашением, является дата их фактического получения Кредитором.

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА

10.1. Обеспечением исполнения обязательств Заемщика по Соглашению является:

а) залог оборудования - Блочно-модульная паровая Котельная (заводской марки МКУ-24, ОМ), в соответствии с договором о залоге, который подлежит заключению между Кредитором и Заемщиком по форме, предложенной Кредитором.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА

11.1. Заемщик несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Соглашению, в частности, в случае просрочки исполнения.

11.2. В случае несвоевременного погашения задолженности по Основному долгу Заемщик обязуется независимо от уплаты процентов по Кредитной линии оплачивать Кредитору неустойку (пеню) в размере 0,03% (Ноль целых три сотых) процента от суммы Просроченной задолженности по Основному долгу за каждый день просрочки. Неустойка начисляется начиная с даты, следующей за датой, в которую обязательство по погашению задолженности по Основному долгу должно было быть исполнено, и по дату окончательного погашения Просроченной задолженности по Основному долгу. Неустойка (пеня) оплачивается Заемщиком в дату окончательного погашения соответствующей Просроченной задолженности по Основному долгу.

11.3. В случае несвоевременного погашения задолженности по процентам/комиссиям

Заемщик обязуется оплачивать Кредитору неустойку (пеню) в размере 0,07% (Ноль целых семь сотых) процента от суммы Просроченной задолженности по процентам и/или комиссиям по Кредитной линии за каждый день просрочки. Неустойка начисляется начиная с даты, следующей за датой, в которую обязательство по уплате процентов и/или комиссиям по Кредитной линии должно было быть исполнено, и по дату окончательного погашения Просроченной задолженности по процентам и/или комиссиям. Неустойка (пеня) оплачивается Заемщиком в дату окончательного погашения соответствующей Просроченной задолженности по процентам и/или комиссиям по Кредитной линии.

11.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения каждого из обязательств, указанных в подпунктах 6), 8), 14) пункта 9.1. Соглашения и пунктах 9.3. – 9.5. Соглашения, Заемщик обязуется оплатить неустойку (штраф) в размере 10 000,00 (Десять тысяч) рублей 00 копеек. Неустойка (штраф) оплачивается Заемщиком в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения требования Банка об уплате неустойки (штрафа).

11.5. Датой признания Заемщиком неустойки (штрафа/пени) считается дата фактического получения Кредитором денежных средств, перечисленных Заемщиком или списанных Банком на условиях заранее данного акцепта в связи с уплатой неустойки (штрафа/пени).

11.6. Неустойка, предусмотренная Соглашением, не покрывает убытки Кредитора, который вправе взыскать их в полной сумме с Заемщика сверх неустойки.

12. ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТОРУ

12.1. С целью должного исполнения денежных обязательств Заемщика по Соглашению, включая обязательства по уплате неустоек, предусмотренных Соглашением, настоящим Заемщик предоставляет Кредитору согласие (акцепт) на списание без его распоряжения денежных средств, причитающихся Кредитору по настоящему Соглашению, с Расчетных счетов и Расчетных счетов в иностранной валюте, открытых Заемщиком в Банке и указанных в пункте 1.1 Соглашения. Согласие (акцепт) Заемщика на списание Банком денежных средств со счетов, открытых Заемщиком в Банке, в счет исполнения обязательств по Соглашению является заранее данным акцептом и предоставляется в размере Лимита задолженности, предусмотренного Соглашением, процентов, комиссий, неустоек, причитающихся Кредитору, без ограничения по количеству оформляемых Банком соответствующих расчетных документов, согласно условиям настоящего Соглашения и принятым Заемщиком обязательствам по Соглашению.

12.2. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетных счетах настоящим Заемщик поручает Кредитору осуществлять продажу иностранной валюты с имеющихся расчетных счетов в иностранной валюте и направлять полученные в результате конверсии суммы денежных средств на погашение соответствующей задолженности Заемщика по Соглашению в соответствии с Законодательством. При этом, продажа иностранной валюты за рубли осуществляется по курсу Банка на дату проведения такой операции.

12.3. Настоящим Заемщик подтверждает, что условия настоящего Соглашения являются поручением на продажу иностранной валюты, а также одновременно распоряжением Заемщика о зачислении купленной суммы в рублях на погашение денежных обязательств Заемщика по Соглашению.

12.4. Кредитор имеет право в одностороннем порядке отказаться от предоставления Кредита и/или приостановить предоставление Кредита и/или потребовать исполнения Заемщиком обязательств по Соглашению досрочно при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Кредит не будет возвращен в срок, а также в любом из следующих случаев (при этом Кредитор самостоятельно определяет факт наличия или отсутствия указанных обстоятельств и не обязан предоставлять Заемщику или лицу, предоставившему обеспечение по Соглашению, доказательств их наличия):

- (1) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком какого-либо обязательства перед Кредитором по Соглашению или любому другому договору, заключенному с Кредитором, либо неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по любому договору, заключенному Заемщиком с лицом, являющимся в соответствии с Законодательством аффилированным лицом Кредитора, в том числе Кредитор вправе в одностороннем порядке потребовать исполнения Заемщиком обязательств по Соглашению досрочно в

- случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по предоставлению нотариально удостоверенных копий документов о внесении изменений в учредительные документы, документов бухгалтерской и прочей отчетности по истечении 30 (Тридцати) календарных дней после сроков, установленных подпунктом 6) пункта 9.1. и пунктами 9.3.-9.4. Соглашения для предоставления Заемщиком указанных документов Кредитору;
- (2) если Заемщик просрочит любой из причитающихся Кредитору со стороны Заемщика платежей;
 - (3) в случае наличия у Кредитора информации о нарушении Заемщиком платежных обязательств по любому из своих иных обязательств перед другими лицами на сумму, превышающую 10 (Десять) процентов чистых активов и/или 5 (Пять) процентов балансовой стоимости активов на последнюю отчетную дату;
 - (4) в случае наличия у Кредитора информации о том, что произошло существенное, по мнению Кредитора, ухудшение финансового положения Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, и/или появления иных обстоятельств, которые могут привести к неисполнению/ненадлежащему исполнению Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Соглашению, своих обязательств;
 - (5) в случае утраты (полностью или частично) обеспечения, предусмотренного Соглашением, или ухудшения его состояния и условий, в том числе нарушения Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Соглашению, обязанностей по договорам, обеспечивающим исполнение Заемщиком обязательств по Соглашению, по обстоятельствам, за которые Кредитор не отвечает;
 - (6) если со стороны Заемщика и/или третьих лиц будут предприняты действия, направленные на прекращение или уменьшение обеспечения, признание сделок, обеспечивающих исполнение Заемщиком обязательств по настоящему Соглашению, недействительными или незаключенными, а также в случае предъявления к предмету залога в судебном порядке требований Банка, третьих лиц, включая принятия ими мер по обеспечению таких требований, в том числе в связи с началом процедуры банкротства залогодателя;
 - (7) в случае предъявления к Расчетному счету и/или Расчетному счету в иностранной валюте, а также к другим счетам Заемщика в Банке и других кредитных организациях инкассовых поручений, платежных требований, исполнительных листов и/или наложения ареста на денежные средства, находящиеся на указанных счетах, и/или приостановления операций по счетам уполномоченными государственными органами, при этом:
 - в любом из указанных в настоящем подпункте случаев Кредитор имеет право в одностороннем порядке отказаться от предоставления Кредита и/или приостановить предоставление Кредита;
 - при приостановлении операций по счетам уполномоченными государственными органами, а также при возникновении иных обстоятельств, указанных в настоящем подпункте, если они наступили в отношении денежных средств, сумма которых превышает 10 (Десять) процентов чистых активов и/или 5 (Пять) процентов балансовой стоимости активов на последнюю отчетную дату, Кредитор вправе потребовать исполнения Заемщиком обязательств по Соглашению досрочно;
 - (8) в случае подачи Заемщиком заявления о расторжении договора Расчетного счета и/или договора Расчетного счета в иностранной валюте, на основании которых ему были открыты Расчетный счет и Расчетный счет в иностранной валюте;
 - (9) в случае предоставления Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Соглашению, недостоверной или заведомо неполной или ложной информации, в том числе недостоверных или недействительных документов;
 - (10) в случае принятия уполномоченным органом управления Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, решения о ликвидации, реорганизации Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению;
 - (11) в случае, принятия арбитражным судом заявления заинтересованного лица о признании Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, банкротом;
 - (12) в случае отчуждения Заемщиком без предварительного письменного уведомления Банка принадлежащего ему на праве собственности (хозяйственного ведения) имущества, стоимость которого превышает 10 (Десять) процентов

- балансовой стоимости активов Заемщика на дату отчуждения имущества;
- (13) если в отношении Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, применена конфискация имущества, стоимость которого превышает 10 (Десять) процентов балансовой стоимости активов Заемщика, или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, на дату конфискации имущества;
 - (14) если у Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, 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 лицо, предоставившее обеспечение, 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;
 - (15) если утрачены или прекращены права на использование складских помещений и иных мест, в которых находится заложенное имущество;
 - (16) если возбуждено уголовное дело или наступила уголовная ответственность в отношении единоличного исполнительного органа управления, члена органа управления или акционера /участника, владеющего совместно с его аффилированными лицами 20 (Двадцатью) и более процентами акций/долей в уставном капитале Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению;
 - (17) если в персональном составе органов управления Заемщика или лица, предоставившего обеспечение произошли изменения, способные, по мнению Кредитора, привести к неисполнению Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Соглашению, своих обязательств;
 - (18) в случае неисполнения Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по Соглашению, обязательств по уплате обязательных в соответствии с Законодательством платежей в размере более 5 (Пяти) процентов чистых активов Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, на последнюю отчетную дату;
 - (19) в случае уменьшения рыночной стоимости имущества, переданного в залог в обеспечение исполнения обязательств по Соглашению, и непредоставления дополнительного обеспечения, приемлемого для Кредитора;
 - (20) в случае возникновения у лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, просроченных обязательств перед другими лицами на сумму превышающую 10 (Десять) процентов чистых активов и/или 5 (Пять) процентов балансовой стоимости активов, на последнюю отчетную дату, или просроченных обязательств перед Банком;
 - (21) если в составе и/или структуре акционеров/участников, владеющих совместно с их аффилированными лицами 20 (Двадцатью) и более процентами акций/долей в уставном капитале Заемщика или лица, предоставившего обеспечение по Соглашению, либо в составе бенефициарных владельцев, имеющих возможность контролировать действия Заемщика или лица, предоставившего обеспечение, произошли изменения, способные, по мнению Банка, привести к неисполнению Заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение, своих обязательств;
 - (22) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных подпунктами 15) - 18) пункта 9.1. Соглашения;
 - (23) в случае выставления на торги пакета акций Заемщика объемом выше 50% (Пятидесяти) процентов, либо доли после реализации которой доля Свердловской области составит менее 50% (Пятидесяти) процентов, выдача денежных средств в рамках принятого Соглашения приостанавливается;
 - (24) в иных случаях, предусмотренных Законодательством.

12.5. При наступлении любого (любых) из обстоятельств, предусмотренных пунктом 12.4. Соглашения, Кредитор имеет право (но не обязан) направить Заемщику соответствующее письменное уведомление (далее «Письменное уведомление»). Заемщик обязан исполнить требования, содержащиеся в Письменном уведомлении, в срок не позднее 5 (Пяти) календарных дней с момента получения Заемщиком Письменного уведомления Кредитора. Момент получения Письменного уведомления определяется в соответствии с пунктом 16.3. Соглашения.

12.6. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить начисление процентов путем направления Заемщику письменного уведомления в случае подачи в арбитражный суд заявления о признании Заемщика банкротом либо предъявления Банком своих требований по Соглашению после принятия арбитражным судом заявления о признании Заемщика банкротом. В этих случаях проценты на сумму задолженности не начисляются с даты получения письменного уведомления о прекращении начисления процентов, если иная дата не указана в уведомлении. Момент получения указанного уведомления Заемщиком определяется в соответствии с пунктом 16.3. Соглашения. Прекращение начисления процентов в связи с подачей в арбитражный суд заявления о признании Заемщика банкротом либо предъявлением Банком своих требований после принятия арбитражным судом указанного заявления не освобождает Заемщика от обязанности уплатить уже начисленные к этому моменту проценты.

12.7. Неосуществление Кредитором своих прав, предусмотренных Соглашением, не является отказом Кредитора от осуществления таких прав в последующем. Единичное или частичное осуществление Кредитором своих прав, предоставленных ему Соглашением, не является основанием для прекращения иных прав, имеющих у Кредитора в соответствии с Соглашением.

13. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ ЗАЕМЩИКА

13.1. Заключая настоящее Соглашение, Заемщик заявляет Банку и заверяет его в следующем:

13.1.1. Заемщик обладает необходимой правоспособностью для осуществления своей деятельности, заключения и исполнения настоящего Соглашения, у Заемщика не отозвана (не аннулирована) лицензия, необходимая для осуществления основного вида деятельности, срок действия лицензии не истек, либо основной вид деятельности, осуществляемый Заемщиком, не подлежит лицензированию;

13.1.2. Заемщик имеет возможность и обязуется выполнять взятые им на себя обязательства по Соглашению в полном объеме и в установленные сроки;

13.1.3. Лицо, подписавшее настоящее Соглашение, имеет на это все полномочия. Заключение Соглашения не требует одобрения органами управления Заемщика, иного согласования или соблюдения специального порядка совершения сделок в соответствии с требованиями законодательства и учредительных документов Заемщика;

13.1.4. Вся информация и документы, предоставленные Заемщиком Банку в связи с заключением Соглашения, являются достоверными, Заемщик не скрыл обстоятельств, которые могли бы при их обнаружении негативно повлиять на решение Банка, касающееся заключения настоящего Соглашения;

13.1.5. Заключение Соглашения не нарушает никаких прав и обязанностей Заемщика перед третьими лицами;

13.1.6. Заемщик не участвует и не связан каким-либо образом ни с одной сделкой или иным обязательством, по которым Заемщик находится в ситуации невыполнения своих обязательств или обязан досрочно выполнить свои обязательства или участие в которых может негативно повлиять на способность Заемщика выполнить взятые им по Соглашению обязательства, о которых Банк не был письменно информирован Заемщиком.

14. ДЕЙСТВИЕ СОГЛАШЕНИЯ

14.1. Соглашение составлено и подлежит толкованию в соответствии с Законодательством.

14.2. Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента полного и надлежащего исполнения Сторонами всех обязательств по Соглашению.

14.3. Все изменения и дополнения к Соглашению (за исключением односторонних изменений, установленных Соглашением) совершаются в письменной форме в виде дополнительного соглашения за подписью уполномоченных представителей Сторон и считаются неотъемлемой частью Соглашения.

14.4. Если какое-либо положение Соглашения становится или признается недействительным или не соответствующим Законодательству вследствие внесения в Законодательство изменений, все остальные положения Соглашения остаются в силе.

15. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

15.1. В случае возникновения спора по настоящему Соглашению Сторона до обращения в суд предъявляет другой Стороне претензию в письменной форме в порядке, предусмотренном настоящей статьей Соглашения.

В претензии указываются требования Стороны, обстоятельства, на которых Сторона основывает свои требования, и иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

Претензия направляется способами, определенными настоящим Соглашением по адресу Стороны, указанному в Соглашении, либо по адресу, сообщенному Стороной в соответствии с пунктом 16.4 Соглашения.

15.2. Вне зависимости от получения ответа на претензию Сторона, предъявившая претензию, по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня фактического направления претензии вправе передать спор на разрешение суда.

15.3. Споры или разногласия, вытекающие из Соглашения, по которым Стороны не достигли договоренности, подлежат рассмотрению в соответствии с Законодательством в Арбитражном суде Свердловской области.

16. КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ

16.1. Любое сообщение (уведомление, извещение, требование, запрос), адресованное одной Стороной другой Стороне в связи с исполнением Соглашения, совершается в письменной форме со ссылкой на «Реф. 728000 Кредитное соглашение №КС-ЦН-728000/2016/00100».

16.2. Обмен сообщениями осуществляется Сторонами посредством курьерской, почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), с использованием в предусмотренных Соглашением случаях Системы Дистанционного банковского обслуживания, а также иными способами, позволяющими достоверно установить, что сообщение исходит от Стороны по Соглашению.

16.3. Сообщение (уведомление, извещение, требование, запрос) считается переданным надлежащим образом и полученным адресатом (за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением):

- а) в дату, указанную на копии сообщения Стороной Соглашения (ее представителем или уполномоченным лицом) при вручении сообщения (в том числе при вручении сообщения, направленного с нарочным);
- б) в дату, указанную в уведомлении о вручении сообщения, направленного по почте заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- в) в дату отказа Стороны Соглашения от получения направленного сообщения, если этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи;
- г) в дату, на которую сообщение, направленное по почте заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресу, указанному Стороной в Соглашении, или по адресу, сообщенному Стороной в соответствии с пунктом 16.4. Соглашения, не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу (согласно информации, полученной отправителем сообщения от организации почтовой связи);
- д) в момент передачи сообщения по Системе Дистанционного банковского обслуживания в предусмотренных Соглашением случаях;
- е) в дату передачи сообщения иным способом, позволяющим достоверно установить, что сообщение исходит от Стороны по Соглашению.

16.4. Заемщик обязуется незамедлительно уведомлять Кредитора в письменной форме об изменении своих адресов и номеров телефонов. Риск неблагоприятных последствий в случае, если

Заемщиком не направлено Кредитору уведомление об изменении своего адреса и номера телефона или такое уведомление направлено несвоевременно, несет Заемщик.

17. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Кредитор:

**Банк ВТБ
(публичное акционерное общество)**
Место нахождения:
190000, г. Санкт-Петербург,
ул. Большая Морская, 29
Почтовый адрес:
109147, г. Москва,
ул. Воронцовская, д.43, стр.1
Телекс: 412362 BFTR RU
Корр./счет №30101810700000000187 в
Главном управлении Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва,
Корр./счет в долларах США
№ 36208997 в Citibank NA, New York
(CITI US 33)
или № 890-0055-006 в Bank of New York Mellon,,
New York (IRVT US 3N),
Корр./счет в ЕВРО № 0102758018 в VTB Bank
(Deutschland) AG,
Frankfurt am Main (OWNB DE FF)
БИК 044525187
ИНН 7702070139
ОГРН 1027739609391
**Филиал Банка ВТБ (публичное
акционерное общество) в
г. Екатеринбурге**
Место нахождения:
620014, г. Екатеринбург,
ул. Маршала Жукова, 5
Телефон: (343) 379-66-96, 217-81-00
Телефакс: (343) 379-66-95
Корр. счет № 30101810400000000952 в
Уральском ГУ Банка России
БИК 046577952
ИНН 7702070139
КПП 665843001
ОГРН 1027739609391
СВИФТ: VTBR RU M2 EKA
БИК 044525187
ИНН 7702070139
ОГРН 1027739609391

Заемщик:

**Открытое акционерное общество
«Птицефабрика «Рефтинская»**
Место нахождения:
624285, Российская Федерация, Свердловская
область, п. Рефтинский
Почтовый адрес:
624285, Российская Федерация, Свердловская
область, п. Рефтинский
Телефон: (34365) 3-18-81
Расч./счет № 40702810000280007856 в
Филиале Банка ВТБ (ПАО) в г. Екатеринбурге
ИНН 6603025045
ОГРН 1116603001580

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. Сведения, определенные Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», передаются в бюро кредитных историй.

18.2. На каждой странице Соглашения содержится оттиск штампа Банка согласно нижеследующему образцу:

18.3. Приложение №1 – форма Заявления является неотъемлемой частью Соглашения.

18.4. Записи, внесенные от руки в специально предусмотренные для заполнения строки в тексте Соглашения, оговорены и подтверждены Сторонами. Указанные записи не рассматриваются в качестве приписки.

18.5. Соглашение заключено в г. Екатеринбурге «___» _____ 2016 года в 2 (Двух) подлинных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один экземпляр для Кредитора, один экземпляр для Заемщика.

ПОДПИСИ СТОРОН:

От имени Кредитора

Начальник отдела по работе с клиентами
Филиала Банка ВТБ (ПАО)
в г. Екатеринбурге

_____ / **Н.В. Федулова**
м.п.

От имени Заемщика

Исполняющий обязанности генерального
директора Открытого акционерного общества
«Птицефабрика «Рефтинская»

_____ / **Н.В. Топорков**
м.п. (при наличии)

Приложение №1
к Кредитному соглашению №КС-ЦН-728000/2016/00100
от «....» 2016 г.

[НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ ЗАЕМЩИКА]

исх. №
«....» 20.. г.

Банк ВТБ (ПАО)
(дополнительно указывается
наименование и референс
(делопроизводственный индекс)
структурного подразделения Банка ВТБ
(ПАО), сопровождающего Соглашение,
например Управление сопровождения
кредитных, залоговых и документарных
операций, реф. _____)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА

В соответствии с Кредитным соглашением №/.... от «....» 20.. г. («Соглашение») просим предоставить (указать в соответствии с учредительными документами полное фирменное наименование юридического лица - Заемщика) денежные средства (Кредит) в размере..... (указать сумму цифрам и в скобках прописью) рублей и зачислить указанные средства на наш расчетный счет № (указать номер счета) в Банке ВТБ (ПАО).

Сумма полученных денежных средств (Кредита) будет использована нами на цели, указанные в пункте 3.2. Соглашения, что подтверждается прилагаемыми документами.

Понятия и термины, используемые в Заявлении, имеют те же значения, что и в Соглашении, если иное прямо не следует из контекста Заявления.

Настоящее Заявление на получение Кредита является неотъемлемой частью Соглашения.

От имени Заемщика

_____:

(наименование должности руководителя/
уполномоченного лица)

Ф.И.О.

Подпись

М.П. (при наличии)