

КРЕДИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ об открытии кредитной линии

«__» октября 2017 года

№ 2617-389-К

«Газпромбанк» (Акционерное общество), сокращенное наименование – Банк ГПБ (АО), генеральная лицензия № 354, именуемый в дальнейшем «Кредитор» или «Банк», в лице заместителя Председателя Правления Центра Яна Владимировича, действующего на основании Доверенности от «05» октября 2017 года № Д-01/943, с одной стороны, и **Открытое акционерное общество «Птицефабрика «Рефтинская»**, именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице Генерального директора Засыпкина Александра Леонидовича, действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 1. ТОЛКОВАНИЕ ОПРЕДЕЛЕНИЙ

Для целей настоящего Соглашения ниже перечисленные термины имеют следующее значение:

Валюта кредита – валюта Российской Федерации (рубли).

Дата окончательного погашения задолженности по Кредитной линии – дата полного фактического погашения задолженности по Основному долгу по Кредитной линии в полном объеме.

Дата окончательного погашения Транша Кредита – дата полного фактического погашения задолженности по Основному долгу Транша Кредита.

Дата уплаты процентов – дата, не позднее которой Заемщик обязан уплатить проценты за Процентный период.

Денежные обязательства Заемщика – задолженность Заемщика по настоящему Соглашению, включающая Основной долг, проценты и неустойки, не погашенные (не возвращенные, не уплаченные) на любую дату действия настоящего Соглашения.

Законодательство – нормативные правовые акты, действующие на территории Российской Федерации, в том числе международные соглашения, ратифицированные Российской Федерацией и действующие в Российской Федерации.

Заявление – заявление на использование кредитной линии в формате Приложения № 1 к настоящему Соглашению.

Использование Кредитной линии – фактическое предоставление Кредитором Заемщику денежных средств в течение Периода использования Кредитной линии в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением.

Кредитная линия – совокупность Траншей Кредита, предоставляемых Кредитором Заемщику в порядке и на условиях, определенных настоящим Соглашением.

Кредит – денежные средства, предоставляемые Кредитором Заемщику и подлежащие возврату в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

Обязательства Заемщика – обязательства Заемщика, определенные в статье 4 настоящего Соглашения.

Основной долг – сумма Кредита, предоставленная Заемщику и не погашенная (не возвращенная) на любую дату действия Соглашения, в том числе не погашенная (не возвращенная) в установленный настоящим Соглашением срок.

Период использования Кредитной линии – период, в течение которого Заемщик, после выполнения условий, изложенных в статье 6.6 настоящего Соглашения, имеет право использовать Кредитную линию в соответствии с пунктом 6.3 настоящего Соглашения.

Процентный период – период, за который производится уплата начисленных процентов.

Рабочий день – день, который одновременно является рабочим днем в странах регистрации Кредитора, Заемщика, а также кредитных организаций, через которые осуществляются расчеты по настоящему Соглашению.

Расчетный счет – банковский счет Заемщика в валюте Российской Федерации, открытый им в Банке.

Расчетный счет в иностранной валюте – банковский счет Заемщика в иностранной валюте, открытый им в Банке.

Транш Кредита – часть Кредита, выдаваемая в рамках Кредитной линии на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением.

2. ПРЕДМЕТ И СФЕРА ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

2.1. По настоящему Соглашению Кредитор обязуется открыть Заемщику Кредитную линию в размере и на условиях, указанных в настоящем Соглашении, а Заемщик обязуется возвратить Кредит, полученный по Кредитной линии, уплатить проценты и выполнить иные Обязательства, предусмотренные настоящим Соглашением.

2.2. Настоящее Соглашение регулирует отношения по предоставлению Кредитором Заемщику Кредита и по погашению (возврату) Кредита Заемщиком на изложенных в настоящем Соглашении условиях.

2.3. Настоящее Соглашение устанавливает порядок расчетов в связи с предоставлением и погашением (возвратом) Кредита.

2.4. Настоящее Соглашение устанавливает порядок взаимоотношений Сторон по осуществлению Банком

_____ Заемщик

контроля за Кредитом, предоставленным в соответствии с настоящим Соглашением.

3. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ ЗАЕМЩИКА

3.1. Заемщик заявляет и заверяет, что:

3.1.1. Является юридическим лицом, созданным в установленном порядке и осуществляющим свою деятельность по Законодательству, имеет права и полномочия на владение своим имуществом, активами и доходами для осуществления своей деятельности в ее нынешнем виде.

3.1.2. Имеет право заключить настоящее Соглашение, осуществить заимствование денежных средств, а также исполнять иные обязательства, предусмотренные настоящим Соглашением.

3.1.3. Заемщиком были приняты все необходимые корпоративные решения, были получены или совершены и являются действительными все необходимые разрешения, одобрения, согласования, лицензии, освобождения, регистрации, нотариальные удостоверения, необходимые для заключения настоящего Соглашения, осуществления заимствования денежных средств и исполнения обязательств по настоящему Соглашению.

3.1.4. Настоящее Соглашение является законным, действительным и обязательным для исполнения Заемщиком, а также может быть принудительно исполнено в отношении Заемщика в соответствии с условиями настоящего Соглашения и положениями Законодательства.

3.1.5. Принятие и исполнение Заемщиком обязательств по настоящему Соглашению не влекут за собой: нарушения какого-либо из положений учредительных документов и внутренних актов Заемщика; нарушения обязательств перед третьими лицами по договорам, стороной которых является Заемщик, или нарушения какого-либо судебного решения или административного акта; нарушения положений Законодательства.

3.1.6. Не наступил и не имеет места какой-либо факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по любому иному соглашению (договору), стороной которого является Заемщик, в объеме, превышающем 10 (Десять) процентов от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, способный оказать отрицательное воздействие на способность Заемщика исполнять свои обязательства по настоящему Соглашению.

3.1.7. Отчетность, которая была или будет представлена Заемщиком Банку по настоящему Соглашению, содержит достоверные и точные сведения и подготовлена или будет подготовлена в соответствии с нормами Законодательства.

3.1.8. Не принято каких-либо судебных, арбитражных или административных решений о взыскании с Заемщика денежных средств или иного имущества, сумма или стоимость которых превышает 10 (Десять) процентов от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, и которые могли бы повлечь негативные последствия для исполнения Заемщиком своих обязательств по настоящему Соглашению.

3.1.9. Заемщик не имеет просроченной задолженности по уплате налогов, сумма которой превышает 3 (Три) процента от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, и просрочка уплаты которой длится не менее трех месяцев и которая не была им добросовестно опротестована.

3.1.10. Заемщику неизвестно о фактах получения каким-либо судом заявления третьего лица о признании Заемщика несостоятельным (банкротом) и/или о возбуждении в отношении Заемщика процедуры банкротства, и (или) об опубликовании иной кредитной организацией уведомления о намерении обратиться с заявлением о признании Заемщика банкротом путем включения его в Единый государственный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц, Заемщиком не принято решение о своей добровольной ликвидации (банкротстве), соответствующим судом не принято решение о ликвидации (банкротстве) Заемщика, в отношении Заемщика не введена процедура наблюдения, либо внешнего управления, либо финансового оздоровления, либо иные аналогичные действия и меры.

3.1.11. Вся информация, представленная Заемщиком Банку в связи с настоящим Соглашением, является верной, полной и точной, и он не скрыл обстоятельств, которые могли бы, в случае их выяснения, негативно повлиять на решение Банка о предоставлении кредита Заемщику в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

3.1.12. Заемщик предупрежден об уголовной ответственности за незаконное получение кредита путем представления заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии, предусмотренной статьей 176 Уголовного кодекса Российской Федерации, а также за уклонение от погашения кредиторской задолженности, предусмотренной статьей 177 Уголовного кодекса Российской Федерации.

3.1.13. Никаких иных документов, помимо представленных Заемщиком в Банк до заключения настоящего Соглашения, содержащих информацию о Заемщике и (или) его органах управления и (или) иные сведения, способные повлиять на выводы о правоспособности Заемщика и полномочиях его органов управления, у Заемщика не имеется. Сведения, содержащиеся в представленных в документах, являются актуальными, полными и достоверными. Все представленные в Банк учредительные и иные необходимые для правового анализа документы действительны и представлены в Банк в полном объеме с учетом всех внесенных в них и зарегистрированных в установленном порядке изменений.

3.1.14. Устав Заемщика действует в редакции, зарегистрированной «23» сентября 2011 года (государственный регистрационный номер 2116603011963), с изменениями, зарегистрированными «26» июля 2012 года (государственный регистрационный номер 2126683063440), с изменениями, зарегистрированными _____ Заемщик

«18» сентября 2013 года (государственный регистрационный номер 2136683047609), с изменениями, зарегистрированными «31» марта 2014 года (государственный регистрационный номер 2146683008052). Какие-либо иные изменения и (или) дополнения в устав Заемщика на дату заключения настоящего Соглашения не вносились, решения о внесении таких изменений и (или) дополнений органами управления Заемщика не принимались.

3.1.15. Заемщик не является дочерним обществом по отношению к какому-либо иному обществу или товариществу, а также по отношению к какому-либо иностранному юридическому лицу. То есть, отсутствует какое-либо основное (материнское) хозяйственное общество или товарищество, какое-либо иностранное юридическое лицо, которое в силу преобладающего участия в уставном капитале Заемщика, либо в соответствии с заключенным между таким юридическим лицом и Заемщиком договором, либо иным образом имеет возможность определять принимаемые Заемщиком решения.

3.1.16. Заемщик не имеет не погашенной в надлежащий срок задолженности по выплате заработной платы перед работниками, задолженности перед бюджетами любых уровней бюджетной системы Российской Федерации и перед государственными внебюджетными фондами, отсутствуют неоплаченные в срок расчетные документы к каким-либо расчетным счетам Заемщика, нет ограничений для проведения операций по открытым Заемщику счетам.

3.1.17. С момента составления выписки из Единого государственного реестра юридических лиц в отношении Заемщика от «__» _____ 2017 года № _____, до момента заключения настоящего Соглашения какие-либо изменения в сведения, содержащиеся в отношении Заемщика в Едином государственном реестре юридических лиц, не вносились, действия, направленные на подачу заявлений, которые могут повлечь за собой изменения в таких сведениях, и (или) влекущие за собой необходимость подачи таких заявлений, не совершались.

3.1.18. Заемщик не осуществляет деятельность в сферах деятельности субъектов естественных монополий, не включен в реестр субъектов естественных монополий.

3.1.19. Подписи должностных лиц Заемщика, уполномоченных на подписание от имени Заемщика документов, представленных Заемщиком в Банк в связи с заключением и исполнением настоящего Соглашения, а также оттиски печатей на соответствующих документах, подлинны.

3.1.20. Заемщиком в полном объеме соблюдаются нормы (требования) Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – «Закон № 223-ФЗ»), а также Заемщиком соблюдены все процедуры, предусмотренные Законом № 223-ФЗ, необходимые для заключения с Банком настоящего Соглашения и сделок в рамках этого Соглашения, и соответствующие процедуры будут соблюдены при необходимости их соблюдения в будущем (после заключения настоящего Соглашения).

3.1.21. До момента заключения настоящего Соглашения Заемщику не поступали предложения о приобретении акций открытого акционерного общества (добровольное или обязательное), сделанные на основании и в соответствии с положениями главы XI.1 Закона № 208-ФЗ.

3.1.22. Все копии документов, представленные Заемщиком в Банк, являются полными, достоверными и точными копиями оригиналов соответствующих документов.

3.2. На протяжении всего периода действия настоящего Соглашения Заемщик обязуется:

- 3.2.1. Незамедительно, но не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с даты, когда Заемщику стало об этом известно, поставить Банк в известность относительно любого факта, способного негативно повлиять на способность Заемщика исполнить свои обязательства перед Банком по настоящему Соглашению.
- 3.2.2. Вести надлежащий бухгалтерский учет и отчетность, отражающие все его финансовые и хозяйственные операции.
- 3.2.3. В течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты наступления какого-либо факта неисполнения обязательств представлять Банку письменное уведомление с изложением подробностей, а также предлагаемых Заемщиком мер по исправлению ситуации.
- 3.2.4. Воздерживаться от совершения сделок, в результате которых отчуждается или возникает возможность условного отчуждения¹ (залог и др.) однократно или частями, безвозмездно или с представлением

¹ Под отчуждением понимается:

- передача имущества при обстоятельствах, когда такая передача является основанием возникновения заемного или иного обязательства;
- передача имущества в качестве исполнения обязательства;
- неостребование Заемщиком причитающегося ему имущества с допущением отсрочки или на иных условиях.

Заемщику несоразмерного возмещения² (встречного предоставления) в пользу третьих лиц имущества, балансовая стоимость которого превышает 10 (Десять) процентов от балансовой стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

3.2.5. Воздерживаться от досрочного исполнения денежных обязательств, балансовая стоимость которых на дату вышеуказанного исполнения составляет 10 (Десять) и более процентов от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

3.3. Заемщик признает, что Банк заключает настоящее Соглашение, полностью полагаясь на заявления и заверения, изложенные в настоящей статье Соглашения, и ответственность за несоответствие действительности каких бы то ни было положений настоящей статьи Соглашения (в том числе влекущее за собой признание настоящего Соглашения полностью либо частично недействительным) целиком несет на себе Заемщик независимо от того, было ли ему известно о недостоверности соответствующих заявлений и (или) заверений.

3.4. Заемщик заявляет и заверяет, что содержащиеся в настоящей статье Соглашения заявления и заверения соответствуют действительности на дату заключения Соглашения и будут действительными и полностью соответствовать действительности в течение всего срока действия настоящего Соглашения, если не произойдут изменения в части отдельных заявлений и заверений, содержащихся в настоящей статье Соглашения, о каждом из которых Заемщик будет информировать Кредитора незамедлительно после того, как Заемщику стало известно о соответствующем изменении.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА

Заемщик обязуется:

4.1. Использовать полученный Кредит строго по целевому назначению в соответствии с настоящим Соглашением.

4.2. Обеспечить возможность осуществления Кредитором контроля за текущим финансовым состоянием Заемщика, а также за целевым использованием Кредита путем предоставления информации, предусмотренной настоящим Соглашением, и путем предоставления документов по запросу Кредитора. Заемщик обязан предоставить запрашиваемые документы по первому требованию Кредитора.

4.3. Погасить (возвратить) Кредит в полной сумме в установленные настоящим Соглашением сроки, в том числе досрочно при направлении Кредитором соответствующего письменного уведомления в случае возникновения обстоятельств, изложенных в пункте 7.1 настоящего Соглашения, в сроки, установленные пунктом 7.3 настоящего Соглашения.

4.4. Своевременно и полностью оплатить Кредитору проценты и неустойки по настоящему Соглашению, документально подтвержденные расходы Кредитора, понесенные им в связи с исполнением настоящего Соглашения (судебные издержки, пошлины), в том числе при возникновении обстоятельств, изложенных в пунктах 7.1 и 7.2 настоящего Соглашения.

4.5. Не допускать наличия не оплаченных в срок расчетных документов³, а также не допускать ограничения распоряжения денежными средствами на счетах Заемщика, в том числе, полного приостановления расходных операций по счетам на срок более 7 (Семи) Рабочих дней, частичного приостановления расходных операций/наложения ареста на денежные средства на сумму, превышающую 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей.

4.6. В течение 30 (Тридцать) Рабочих дней после заключения настоящего Соглашения представить Банку дополнительные соглашения к Договорам банковского счета (к расчетному счету № 40702810716390074192, открытому в ПАО Сбербанк; к расчетному счету № 40702810000280007856, открытому в Банк ВТБ (ПАО); к расчетному счету № 40702810702400000966, открытому в ПАО Банк «ФК Открытие») о списании денежных средств инкассовыми поручениями Банка (без дополнительных распоряжений Заемщика), включая сумму кредита, процентов и иных платежей по настоящему Соглашению. Данное требование распространяется также на все договоры банковского счета по вновь открываемым расчетным счетам в иных кредитных организациях, а также по иным открытым, на дату заключения настоящего Соглашения, расчетным счетам по отдельному запросу Банка и должно быть исполнено в течение 30 (Тридцати) Рабочих дней после заключения соответствующего договора банковского счета.

² При этом несоразмерным возмещением (встречным предоставлением) считаются:

- уплата Заемщику (получение Заемщиком) денежных средств в рублях и/или иностранной валюте в сумме на ____ процентов меньшей, чем балансовая стоимость отчуждаемого за них имущества Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- поступление денежных средств в рублях и/или иностранной валюте на банковский счет Заемщика в кредитной организации после приостановления этой кредитной организацией исполнения денежных обязательств;
- предоставление Заемщику (получение Заемщиком) прав требования по заемным денежным обязательствам (отсрочка платежа за отчужденное имущество) с возможностью отсрочки исполнения по таким обязательствам сроком свыше 180 (ста восемьдесят) календарных дней, а если Заемщик перед этим допустил неисполнение своих обязательств перед Банком или третьими лицами - свыше 30 (тридцати) календарных дней;
- передача Заемщику (получение Заемщиком) имущества (кроме ценных бумаг), рыночная стоимость (цена) которого определена в соответствии со ст.40 Налогового кодекса Российской Федерации, на дату сделки на 30 (тридцать) и более процентов меньше балансовой стоимости имущества, отчужденного Заемщиком против вышеуказанного имущества по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- передача Заемщику (получение Заемщиком) ценных бумаг, рыночная стоимость которых на дату сделки на 30 (тридцать) и более процентов меньше балансовой стоимости имущества, отчужденного Заемщиком против вышеуказанного имущества по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

³ За исключением не оплаченных в срок расчетных документов, о которых Кредитор был письменно уведомлен на дату заключения настоящего Соглашения.

4.7. В случае внесения изменений в учредительные документы Заемщика, предоставить Кредитору нотариально удостоверенные копии соответствующих документов в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты государственной регистрации изменений.

4.8. Представлять бухгалтерскую и прочую отчетность, подготовка которой осуществляется Заемщиком в соответствии с Законодательством, в соответствии с порядком, изложенным в статье 8 настоящего Соглашения.

4.9. Письменно уведомить Банк о перечисленных ниже обстоятельствах в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты их возникновения.

- 4.9.1. Произойдет неисполнение должниками Заемщика в отношении него денежных обязательств, суммы прав требования по каждому из которых превосходят сумму 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей.
- 4.9.2. Произойдет неисполнение Заемщиком какого-либо из своих обязательств перед кредиторами (обязательные платежи, расчеты, обусловленные финансово-договорными отношениями, и др.) в размере более 30 000 000 (Тридцати миллионов) рублей.
- 4.9.3. Произойдет утрата или возникнет возможность утраты, в том числе по независящим от Заемщика обстоятельствам, значительной части его имущества, балансовая стоимость которой превосходит сумму 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей.
- 4.9.4. Произойдет увеличение долговых денежных обязательств Заемщика (банковские кредиты, займы от третьих лиц, размещение собственных векселей, размещение займов в форме ценных бумаг и иных долговых инструментов) по сравнению с размером долговых денежных обязательств Заемщика по состоянию на 1 (Первое) число месяца, в котором заключено настоящее Соглашение, с учетом обязательств Заемщика по настоящему Соглашению, на сумму, превышающую 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей, если данные операции проведены без предварительного согласия Банка.
- 4.9.5. Произойдет осуществление Заемщиком финансовых вложений (за исключением размещения свободных денежных средств в депозиты и векселя банков), сумма прав требования по каждому из которых превосходит сумму 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей, если данные операции проведены без предварительного согласия Банка.
- 4.9.6. Произойдет выдача Заемщиком поручительств за третьих лиц, выдача Заемщиком независимых гарантий, авалирование выданных третьими лицами векселей, индоссирование векселей не безоборотным индоссаментом, если общая номинальная сумма с учетом причитающихся процентов превышает сумму 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей, если данные операции проведены без предварительного согласия Банка.
- 4.9.7. Произойдет изменение более чем на 20 (Двадцать) процентов состава акционеров Заемщика. Произойдет изменение персонального состава органов управления Заемщика. Возникнет обременение правами третьих лиц более чем 20 (Двадцать) процентов от общего количества акций Заемщика.
- 4.9.8. Заемщику будут предъявлены материальные претензии (в том числе судебные иски, претензии, требования об уплате и/или возврате денежных средств, требования по трудовым спорам и прочие) со стороны третьих лиц на сумму, превышающую 10 (Десять) процентов от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.
- 4.9.9. Начнется процесс ликвидации, реорганизации Заемщика (с даты принятия уполномоченным органом управления соответствующего решения) или подачи в арбитражный суд заинтересованным лицом заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом) (в том числе – с момента опубликования иной кредитной организацией уведомления о намерении обратиться с заявлением о признании Заемщика банкротом путем включения его в Единый государственный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц).
- 4.9.10. Произойдут иные обстоятельства, очевидно свидетельствующие о невозможности Заемщика исполнять свои Обязательства по настоящему Соглашению ввиду существенного ухудшения финансового положения.
- 4.9.11. Заемщиком будут открыты расчетные счета в других кредитных организациях.

4.10. Начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором был получен первый Транш Кредита, и до даты (дня) погашения (возврата) Кредита, обеспечить ежемесячный (за каждый календарный месяц) чистый кредитовый оборот⁴ по счетам Заемщика в Банке в размере не менее меньшей из сумм:

⁴ Под ежемесячным чистым кредитовым оборотом понимается суммарный объем поступлений денежных средств на Расчетный(е) счет(а) и Расчетные счета в иностранной валюте в Банке в течение расчетного месяца за вычетом следующих поступлений:

- зачисления кредитов Банка и займов третьих лиц;
- ошибочно зачисленные (сторнированные) денежные средства;
- перечисления денежных средств при закрытии депозитных счетов в Банке;
- зачисления денежных средств от продажи векселей Банка (за исключением случаев, когда они получены в оплату продукции (работ, услуг));
- отражения конверсионных операций с Расчетных счетов в иностранной валюте и Расчетных счетов в Банке с последующим зачислением средств на эти же счета;
- переводы средств Заемщика с одного счета, открытого в Банке, на другой;
- переводы средств на счета Заемщика в Банке с его счетов в других банках, в том числе депозитных;
- поступления от продажи Заемщиком акций и других ценных бумаг, долей, паев участия в уставных (складочных) капиталах других организаций;
- возврат авансовых платежей;
- иные поступления, не являющиеся выручкой.

- в размере 70 (Семидесяти) процентов выручки, проходящей по счетам Заемщика в отчетном месяце, умноженной на долю кредитных обязательств Заемщика перед Банком в совокупном объеме кредитных обязательств Заемщика перед всеми кредитными организациями по состоянию на конец отчетного месяца;
- в размере среднедневной ссудной задолженности Заемщика за отчетный месяц.

4.11. Заемщик настоящим соглашается с тем, что при направлении в Банк Заявления посредством использования системы обмена электронными документами «Клиент–Банк» Заемщик несет безусловную ответственность за действия лиц, направивших Заявление от имени Заемщика, а также обязуется возместить Кредитору любые убытки в случае если таковые возникнут у Кредитора вследствие признания Заявления недействительным ввиду отсутствия (ограничения) полномочий у лица, направившего Заявление от имени Заемщика.

4.12. В течение периода кредитования соблюдать следующие финансовые ковенанты:

- 4.12.1. Не допускать превышения показателя «Общий долг⁵ / EBITDA⁶ (за последние 4 (Четыре) отчетных квартала)», рассчитанного на основании данных бухгалтерской отчетности Заемщика на каждую квартальную отчетную дату, выше значения 3,7 (Три целых семь десятых).
- 4.12.2. Не допускать превышения показателя «Общий долг в валюте, отличной от рублей РФ⁷ / Среднемесячная выручка⁸ (за последние 4 (Четыре) отчетных квартала)», рассчитанного на основании данных бухгалтерской отчетности Заемщика на каждую квартальную отчетную дату, выше значения 2 (Два).
- 4.12.3. Не допускать снижения показателя «Чистые активы⁹ / Валюта баланса¹⁰», рассчитанного на основании данных бухгалтерской отчетности Заемщика на каждую квартальную отчетную дату, ниже значения 10 (Десять) процентов;
- 4.12.4. Не допускать снижения показателя «ЕБИТДА / Проценты к уплате¹¹ (за последние 4 (Четыре) отчетных квартала)», рассчитанного на основании данных бухгалтерской отчетности Заемщика на каждую квартальную отчетную дату, ниже значения 2 (Два).
- 4.12.5. Не допускать снижения показателя «Коэффициент текущей ликвидности»¹², рассчитанного на основании данных бухгалтерской отчетности Заемщика на каждую квартальную отчетную дату, ниже значения 0,8 (Ноль целых восемь десятых).
- 4.12.6. Не допускать снижения показателя «Чистая прибыль¹³ (за последние 4 (Четыре) отчетных квартала) / Выручка¹⁴ (за последние 4 (Четыре) отчетных квартала)», рассчитанного на основании данных бухгалтерской отчетности Заемщика на каждую квартальную отчетную дату, ниже значения 0 (Ноль).
- 4.12.7. Не допускать превышения без согласия Кредитора суммы значений по строкам: Итого по разделу I «Внеоборотные активы» (строка 1100 Формы Бухгалтерского баланса, за исключением банковских депозитов) и Финансовые вложения (строка 1240 Формы Бухгалтерского баланса, за исключением банковских депозитов) более чем на 20 (Двадцать) процентов по сравнению с суммой значений тех же строк, отраженных в бухгалтерской отчетности Заемщика по состоянию на «01» июля 2017 года.

4.13. В случае использования Траншей Кредита в рамках настоящего Соглашения для перечисления денежных средств на расчетные счета, открытые Заемщику в других кредитных организациях для выплаты заработной платы сотрудникам Заемщика, предоставлять Кредитору в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты перечисления денежных средств на счет Заемщика в другом банке, копии документов (выписок по счетам), подтверждающих целевое использование денежных средств Заемщика.

4.14. В случае использования Траншей Кредита в рамках настоящего Соглашения на рефинансирование текущей задолженности Заемщика по кредитам перед Банк ВТБ (ПАО) и/или ПАО Банк «ФК Открытие» и/или БАНК «НЕЙВА» ООО:

- 4.14.1. Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты выдачи Транша Кредита на рефинансирование задолженности по кредитам перед Банк ВТБ (ПАО) и/или ПАО Банк «ФК Открытие» и/или БАНК «НЕЙВА» ООО, предоставить Кредитору справку из соответствующего банка о полном погашении задолженности по

⁵ Общий долг - сумма задолженности по банковским кредитам, займам, обязательств по банковским гарантиям и договорам лизинга.

⁶ EBITDA рассчитывается по следующей формуле:

(стр. 2300 + стр. 2330 - стр. 2320) Отчета о финансовых результатах за последние 4 (Четыре) отчетных квартала + амортизация за последние 4 (Четыре) квартала + сумма лизинговых платежей в составе себестоимости за последние 4 (Четыре) квартала).

⁷ Общий долг в валюте, отличной от рублей РФ определяется по данным бухгалтерского баланса и регистров учета Заемщика, представляемых в соответствии со статьей 8 настоящего Соглашения: Стр.1410 в части кредитов в отличной от рублей РФ валюте (из регистров учета Заемщика) + Стр.1510 в части кредитов в отличной от рублей РФ валюте (из регистров учета Заемщика).

⁸ Здесь и далее по тексту среднемесячная выручка определяется по данным отчета о финансовых результатах: Стр.2110 Выручка (за последние 4 календарных квартала) / 12.

⁹ Чистые активы определяются по данным бухгалтерского баланса и регистров учета Заемщика, представляемых в соответствии со статьей 8 настоящего Соглашения: Стр.1600 – задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (в бухгалтерском балансе отдельно не выделяется и отражается в составе краткосрочной дебиторской задолженности, из регистров учета Заемщика) – Стр.1400 – Стр.1500 + Стр.1530 Доходы будущих периодов

¹⁰ Валюта баланса определяется по данным бухгалтерского баланса: Стр.1600

¹¹ Проценты к уплате - фактически уплаченные проценты за последние 4 квартала.

¹² Расчет показателя «Коэффициент текущей ликвидности» производится как соотношение краткосрочных активов и краткосрочных обязательств.

Краткосрочные активы определяются по данным бухгалтерского баланса и регистров учета Заемщика, представляемых в соответствии со статьей 8 настоящего Соглашения: Стр. 1210 + Стр.1220 + Стр.1230 – Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) (в бухгалтерском балансе отдельно не выделяется и отражается в расшифровке дебиторской задолженности, из регистров учета Заемщика) + Стр.1240 (за исключением денежных эквивалентов) + Стр.1250.

Краткосрочные обязательства определяются по данным бухгалтерского баланса: Стр.1500 – Стр.1530.

¹³ Чистая прибыль определяется по данным отчета о финансовых результатах: Стр.2400 (за последние 4 календарных квартала)

¹⁴ Выручка определяется по данным отчета о финансовых результатах: Стр.2110 (за последние 4 календарных квартала)

рефинансируемому договору об открытии кредитной линии (в т. ч. по основному долгу, процентам, комиссиям и иным обязательным платежам).

4.14.2. Не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты выдачи Транша Кредита на рефинансирование задолженности по кредитам перед Банк ВТБ (ПАО) и/или ПАО Банк «ФК Открытие» и/или БАНК «НЕЙВА» ООО, предоставить Кредитору справку из соответствующего банка о закрытии ссудного счета либо дополнительные соглашения о расторжении договора об открытии кредитной линии.

4.15. Не разглашать в любой форме любую информацию, касающуюся условий настоящего Соглашения, а также любую информацию о Кредиторе, без письменного согласия Кредитора, за исключением случаев исполнения обязанности по предоставлению информации в соответствии с императивными нормами Законодательства.

4.16. Незамедлительно (в любом случае не позднее дня опубликования соответствующих сведений в едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц) уведомлять Банк об обращении взыскания на основании исполнительных документов на принадлежащее Заемщику недвижимое имущество, а также на любое имущество, входящее в состав основных средств, с указанием размера требований по соответствующему исполнительному документу и очередности обращения взыскания на имущество, а в случае выдачи (составления) исполнительных документов, в которых прямо указано на обращение взыскания на названное имущество, - незамедлительно уведомить Банк о факте выдачи (составления) такого исполнительного документа независимо от факта предъявления/непредъявления исполнительного документа к исполнению.

4.17. Надлежащим образом соблюдать все прочие условия настоящего Соглашения.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА

5.1. Обеспечением исполнения обязательств Заемщика по настоящему Соглашению является:

- **залог недвижимого имущества** в соответствии с Договором(-ами) об ипотеке (залоге недвижимого имущества), который(-ые) подлежит(-ат) заключению между Кредитором и Заемщиком по форме, предложенной Кредитором;

и/или

- **залог имущества (оборудования)** в соответствии с Договором(-ами) залога имущества, который(-ые) подлежит(-ат) заключению между Кредитором и Заемщиком по форме, предложенной Кредитором.

5.2. В случае использования Заемщиком денежных средств в рамках настоящего Соглашения на рефинансирование задолженности Заемщика по кредитам перед Банк ВТБ (ПАО) и/или ПАО Банк «ФК Открытие» и/или БАНК «НЕЙВА» ООО, в соответствии с условиями пункта 5.1 настоящего Соглашения Заемщик обязуется до даты, наступающей по истечении 3 (Трех) месяцев с даты подписания настоящего Соглашения:

- заключить с Кредитором Договор(-ы) залога имущества и предоставить Кредитору свидетельство(-а) о регистрации уведомления(-ий) о залоге имущества по договору(ам) залога, указанному(ым) в статье 5 настоящего Соглашения, а также предоставит выписку(-ки) из реестра уведомлений о залоге движимого имущества, подтверждающую(-ие) отсутствие иных обременений имущества, за исключением обременения залогом в пользу Кредитора. При этом каждое свидетельство о регистрации уведомления о залоге имущества должно подтверждать регистрацию уведомления о залоге, текст которого предварительно согласован с Кредитором в порядке, установленном соответствующим договором залога;

и/или

- заключить с Кредитором Договор(-ы) об ипотеке (залоге недвижимого имущества) и предоставить Кредитору надлежащим образом зарегистрированный(-ые) Договор(-ы) об ипотеке (залоге недвижимого имущества) с отметкой Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии о регистрации Ипотеки как обременения на передаваемые в залог объекты недвижимости, а также предоставить Кредитору выписку(-и) из ЕГРН (оригинал(-ы) либо нотариально удостоверенную(-ые) копию(-и), либо полученные Кредитором с использованием ФГИС ЕГРН), подтверждающую(-ие) государственную регистрацию Ипотеки, возникающую из заключаемого(-ых) Договора(-ов) об ипотеке (залоге недвижимого имущества), а также отсутствие иных обременений недвижимого имущества, за исключением обременения ипотекой в пользу Кредитора и/или согласованного с Кредитором.

5.3. В течение 30 (Тридцати) Рабочих дней с даты заключения соответствующего Договора залога/государственной регистрации Ипотеки Заемщик обязан застраховать в страховой организации, отвечающей требованиям Банка, от своего имени за свой счет имущество, переданное в залог в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Соглашения, на страховую сумму в размере не менее суммы залоговой стоимости имущества и франшизы (размер франшизы должен быть согласован с Банком) от рисков утраты (гибели), недостачи и повреждения соответствующего имущества (состав страховых случаев должен быть согласован с Банком) на период действия настоящего Соглашения с правом Банка получить удовлетворение из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества. Если застраховать заложенное имущество на указанный выше срок невозможно, Заемщик обязуется застраховать имущество на максимально возможный срок. При этом Заемщик обязан не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней до истечения срока страхования продлевать договоры страхования предмета залога до полного исполнения Заемщиком своих обязательств по настоящему Соглашению.

Не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней после заключения/продления договора страхования Заемщик обязан

_____ Заемщик

представлять в Банк копии платежных поручений на оплату услуг по страхованию с отметкой банка об исполнении.

5.4. В случае если рыночная стоимость заложенного имущества (по оценке Банка¹⁵), предусмотренного пунктом 5.1 настоящего Соглашения, стала меньше первоначально установленной оценки предмета залога (залоговой стоимости), Заемщик обязуется в течение 30 (Тридцати) Рабочих дней с даты получения письменного требования Банка предоставить по согласованию с Банком дополнительное обеспечение исполнения своих обязательств по настоящему Соглашению в виде залога имущества либо произвести частичное погашение (возврат) Кредита по согласованию с Банком.

РАЗДЕЛ II. УСЛОВИЯ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ И ПОГАШЕНИЮ КРЕДИТА

6. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

6.1.– 6.5. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Лимит задолженности по Кредитной линии (максимальный размер единовременной задолженности по Кредитной линии) изменяется в соответствии со следующим графиком снижения Лимита задолженности:

- в период с даты заключения настоящего Соглашения по «08» ноября 2019 года (включительно) – **450 000 000** (Четыреста пятьдесят миллионов) рублей;
- в период с «09» ноября 2019 года по «08» декабря 2019 года (включительно) – **412 500 000** (Четыреста двенадцать миллионов пятьсот тысяч) рублей;
- в период с «09» декабря 2019 года по «08» января 2020 года (включительно) – **375 000 000** (Триста семьдесят пять миллионов) рублей;
- в период с «09» января 2020 года по «08» февраля 2020 года (включительно) – **337 500 000** (Триста тридцать семь миллионов пятьсот тысяч) рублей;
- в период с «09» февраля 2020 года по «08» марта 2020 года (включительно) – **300 000 000** (Триста миллионов) рублей;
- в период с «09» марта 2020 года по «08» апреля 2020 года (включительно) – **262 500 000** (Двести шестьдесят два миллиона пятьсот тысяч) рублей;
- в период с «09» апреля 2020 года по «08» мая 2020 года (включительно) – **225 000 000** (Двести двадцать пять миллионов) рублей;
- в период с «09» мая 2020 года по «08» июня 2020 года (включительно) – **187 500 000** (Сто восемьдесят семь миллионов пятьсот тысяч) рублей;
- в период с «09» июня 2020 года по «08» июля 2020 года (включительно) – **150 000 000** (Сто пятьдесят миллионов) рублей;
- в период с «09» июля 2020 года по «08» августа 2020 года (включительно) – **112 500 000** (Сто двенадцать миллионов пятьсот тысяч) рублей;
- в период с «09» августа 2020 года по «08» сентября 2020 года (включительно) – **75 000 000** (Семьдесят пять миллионов) рублей;
- в период с «09» сентября 2020 года по «08» октября 2020 года (включительно) – **37 500 000** (Тридцать семь миллионов пятьсот тысяч) рублей.

В случае если указанная в графике снижения Лимита задолженности дата, при наступлении которой предусмотрено снижение Лимита задолженности по настоящему Соглашению, является выходным днем, снижение Лимита задолженности производится в последний Рабочий день, предшествующий этой дате.

В случае если на дату снижения Лимита задолженности размер Основного долга по настоящему Соглашению превысит Лимит задолженности, установленный на такую дату, Заемщик в эту же дату обязан погасить Основной долг в сумме, равной указанному превышению.

6.2. Целевое назначение Кредита:

- **Финансирование финансово-хозяйственной деятельности Заемщика в соответствии с Уставом.**
- **Рефинансирование текущей задолженности Заемщика по кредитам перед Банк ВТБ (ПАО) и/или ПАО Банк «ФК Открытие» и/или БАНК «НЕЙВА» ООО.**

6.2.1. Использование Заемщиком Кредита на цели иные, чем это определено в настоящем Соглашении, не допускается.

6.2.2. За счет Кредита не допускается:

- погашение Заемщиком обязательств других заемщиков перед Кредитором;
- погашение Заемщиком своих обязательств по настоящему Соглашению и другим кредитным соглашениям, а также по иным сделкам с Кредитором, несущим кредитный риск;
- погашение Заемщиком задолженности по кредитам и займам перед третьими лицами (за исключением кредитов Банк ВТБ (ПАО) и/или ПАО Банк «ФК Открытие» и/или БАНК «НЕЙВА» ООО);
- предоставление Заемщиком займов третьим лицам;

¹⁵ Оценка осуществляется на основании экспертного заключения Банка или на основании представленного в Банк отчета независимого оценщика.

- приобретение и погашение Заемщиком векселей (за исключением векселей, выпущенных Кредитором, Банком России, Минфином России);
- приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг, в том числе собственных (за исключением ценных бумаг, эмитированных Кредитором, Банком России, Минфином России);
- приобретение у Кредитора имущества, полученного Кредитором в результате прекращения обязательств Заемщика по ранее предоставленным Кредитам в качестве отступного;
- осуществление вложений в уставные капиталы третьих юридических лиц (в том числе покупка акций на вторичном рынке);
- оплата лизинговых платежей;
- выкуп площадей в объектах недвижимости;
- финансирование капитальных вложений и/или долевого участия в строительстве недвижимости любой категории (жилой, коммерческой и пр.) на любой стадии строительства;
- формирование оборотного капитала инвесторов (соинвесторов) в рамках реализации инвестиционных проектов в области строительства объектов недвижимости;
- финансирование расходов заказчиков и/или застройщиков на объектах строительства, в том числе совмещающих функции генподрядной организации;
- размещение депозитных вкладов в кредитных организациях;
- приобретение дебиторской задолженности на основании уступки прав требования;
- оплату страховых премий;
- рефинансирование кредитов других банков, направленных на финансирование капитальных вложений;
- финансирование сделок по слиянию/поглощению;
- сделки проектного финансирования;
- финансирование новых направлений деятельности Заемщика, не связанных с текущей деятельностью;
- перечисление средств на расчетные счета, открытые Заемщику в других кредитных организациях (за исключением перечислений для выплаты заработной платы сотрудникам Заемщика).

6.3. Использование Кредитной линии:

6.3.1. Окончание Периода использования Кредитной линии: **«24» августа 2020 года (включительно)**.

Если дата окончания Периода использования кредитной линии приходится на день, не являющийся Рабочим днем, то датой окончания Периода использования кредитной линии будет считаться ближайший предшествующий ей Рабочий день.

По окончании Периода использования Кредитной линии Заемщик в соответствии с условиями настоящего Соглашения утрачивает право на получение Траншей Кредита.

6.3.2. Использование Кредитной линии производится Траншами Кредита, каждый из которых предоставляется на срок **не более 365 (Трехсот шестидесяти пяти) календарных дней (включительно)** с учетом даты, указанной в пункте 6.4 настоящего Соглашения.

6.4. Дата, не позднее которой Заемщик обязан полностью погасить (возвратить) Основной долг по Кредитной линии, – **«08» октября 2020 года (включительно)**.

6.5. Кредитор вправе отказать Заемщику в предоставлении очередного Транша Кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок, а также в случае невыполнения Заемщиком отлагательных условий, установленных пунктом 6.6.1 настоящего Соглашения.

6.6. ОТЛАГАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.6.1. Использование Кредитной линии может осуществляться до окончания Периода использования Кредитной линии при условии выполнения Заемщиком нижеуказанных условий:

6.6.1.1. Заемщик заключит с Банком дополнительные соглашения к договорам об открытии и ведении Расчетного счета и Расчетного счета в иностранной валюте, предусматривающие условие о списании денежных средств инкассовыми поручениями Банка (без дополнительных распоряжений Заемщика) по требованию Банка в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением. Данное требование распространяется на все вновь открываемые в Банке расчетные счета.

6.6.1.2. В случае предоставления Траншей Кредита на финансирование финансового-хозяйственной деятельности Заемщика в соответствии с Уставом под залог движимого имущества, Заемщик заключит с Кредитором Договор (-ы) залога имущества, в соответствии с п.5.1 настоящего Соглашения, и предоставит Кредитору свидетельство(-а) о регистрации уведомления(-ий) о залоге имущества по договору(-ам) залога, указанному(-ым) в статье 5 настоящего Соглашения, а также предоставит Кредитору выписку(-ки) из реестра уведомлений о залоге движимого имущества, подтверждающую(-ие) отсутствие иных обременений имущества, за исключением обременения залогом в пользу Кредитора. При этом каждое свидетельство о регистрации уведомления о залоге имущества должно подтверждать регистрацию уведомления о залоге, текст которого предварительно согласован с Кредитором в порядке, установленном соответствующим договором залога.

6.6.1.3. В случае предоставления Траншей Кредита на финансирование финансового-хозяйственной деятельности Заемщика в соответствии с Уставом под залог недвижимого имущества, Заемщик заключит с Кредитором Договор(-ы) об ипотеке (залоге недвижимого имущества), в соответствии с п.

_____ Заемщик

5.1 настоящего Соглашения, и предоставит Кредитору Договор(-ы) об ипотеке (залоге недвижимого имущества) с отметкой Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии о регистрации Ипотеки как обременения на передаваемые в залог объекты недвижимости, а также предоставит Кредитору выписку(-и) из ЕГРН (оригинал(-ы) либо нотариально удостоверенную(-ые) копию(-и) либо полученную(-ые) Кредитором с использованием ФГИС ЕГРН), подтверждающую(-их) государственную регистрацию Ипотеки, возникающую из заключаемого(-ых) Договора(-ов) об ипотеке (залоге недвижимого имущества), указанного(-ых) в статье 5 настоящего Соглашения, а также отсутствие иных обременений недвижимого имущества, за исключением обременения ипотекой в пользу Кредитора и/или согласованного с Кредитором.

6.6.1.4. В случае предоставления Траншей Кредита на рефинансирование текущей задолженности Заемщика по кредитам перед Банк ВТБ (ПАО) и/или ПАО Банк «ФК Открытие» и/или БАНК «НЕЙВА» ООО, Заемщик предоставит Кредитору:

- надлежащим образом заверенные копии кредитных договоров, задолженность по которым предполагается рефинансировать Кредитором, со всеми заключенными к ним дополнительными соглашениями;
- актуальную справку из соответствующего банка об остатке ссудной задолженности (основного долга) по погашаемому кредиту. При этом размер Транша Кредита не может превышать остатка ссудной задолженности (основного долга) рефинансируемого кредита, срок актуальности справки не более 3 (Трех) рабочих дней.

6.6.1.5. Не наступит любое из событий, указанных в статье 7 настоящего Соглашения.

6.6.2. Кредитор имеет право в одностороннем порядке по своему усмотрению отказаться от применения любого из отлагательных условий, указанных в пункте 6.6.1 настоящего Соглашения.

6.6.3. В случае если до даты окончания Периода использования Кредитной линии Заемщиком не будут выполнены отлагательные условия, предусмотренные пунктом 6.6.1 настоящего Соглашения, кроме условий, от применения которых Кредитор отказался в соответствии с пунктом 6.6.2 настоящего Соглашения, обязанность Кредитора по предоставлению Кредита прекращается.

6.7. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

6.7.1. Использование Кредитной линии осуществляется на основании Заявления, путем перечисления в безналичном порядке денежных средств в сумме Траншей Кредита в рамках Кредитной линии на Расчетный счет, указанный в Заявлении.

Кредитор вправе предоставить Транш Кредита в рамках Кредитной линии на основании Заявления, предоставленного в Банк в виде факсимильной/сканированной копии, при этом Заемщик обязан в срок не позднее 2 (Двух) Рабочих дней после даты (дня) предоставления Кредита, указанной в пункте 6.7.5 настоящего Соглашения, предоставить в Банк оригинал указанного Заявления.

Заявление может быть подписано электронной подписью и направлено в Банк с использованием системы обмена электронными документами «Клиент–Банк» в порядке, установленном договором о предоставлении услуг электронного документооборота, заключенным Сторонами от «__» _____ года № б/н.

Стороны признают, что Заявление, направленное в порядке, указанном в предыдущем абзаце, будет считаться оформленным в надлежащей форме, являться юридически действительным и обязательным для Сторон и являться безусловным доказательством обязательств Сторон при разрешении любых споров в любом суде или в ходе разбирательств в целях установления любых фактов, относящихся к выдаче Транша Кредита.

6.7.2. Кредитор будет считать Заявление действительным, если в нем будут указаны:

- целевое назначение Кредита;
- сумма Транша Кредита;
- банковские реквизиты:
- Расчетный счет;
- дата предоставления Транша Кредита;
- дата погашения Транша Кредита;
- размер процентной ставки (в пределах, указанных в пункте 6.8.1 настоящего Соглашения).

При предоставлении Кредитором Транша Кредита (зачислении суммы Транша Кредита на Расчетный счет Заемщика) Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование Кредитом в размере, указанном в Заявлении, в сроки, установленные в пункте 6.8.2 настоящего Соглашения.

При несогласии Кредитора с условиями предоставления Транша Кредита, указанными в Заявлении, Кредитор в течение 2 (Двух) Рабочих дней с даты получения Заявления направляет Заемщику уведомление о непредставлении Транша Кредита на условиях, указанных в Заявлении.

При этом отдельными Заявлениями оформляется предоставление Траншей Кредита:

- для направления на рефинансирование текущей задолженности по кредитам перед Банк ВТБ (ПАО) и/или ПАО Банк «ФК Открытие» и/или БАНК «НЕЙВА» ООО;
- для перечисления денежных средств на расчетные счета, открытые Заемщику в других кредитных организациях, с целью выплаты заработной платы сотрудникам Заемщика.

6.7.3. Заявление может быть представлено Заемщиком Кредитору для исполнения до 13-00 часов по местному времени не позднее 2 (Двух) Рабочих дней до окончания Периода использования Кредитной линии¹⁶.

6.7.4. Предоставление Транша Кредита осуществляется Кредитором соразмерно предоставленному/предоставляемому обеспечению (при этом залоговая стоимость имущества должна быть достаточной для компенсации Банку не менее 100 (Ста) процентов от суммы обязательств по возврату Основного долга) в течение 2 (Двух) Рабочих дней после представления Заявления / в дату предоставления Кредита, указанную в Заявлении, в случае если данная дата находится во временном диапазоне, превышающем 2 (Два) Рабочих дня после предоставления Заявления с учетом положений, указанных в п. 6.7.3 настоящего Соглашения, при условии соответствия такого Заявления требованиям настоящего Соглашения.

6.7.5. Датой (днем) предоставления Кредита считается дата (день) зачисления суммы Кредита на Расчетный счет, указанный в Заявлении.

6.8. СТОИМОСТНЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

6.8.1. Начиная с даты, следующей за датой выдачи первого Транша Кредита и по Дату окончательного погашения задолженности по Кредитной линии (включительно), Заемщик безусловно и безотзывно обязуется уплачивать Кредитору проценты по Кредитной линии, начисляемые на сумму фактической задолженности по Основному долгу по Кредитной линии на начало каждого календарного дня по ставке **не более 12 (Двенадцати) процентов годовых**.

Процентная ставка определяется отдельно по каждому Траншу Кредита в соответствии с пунктом 6.7.2 настоящего Соглашения и указывается в Заявлении.

6.8.2. Уплата процентов за пользование Кредитом производится в сроки с учетом Процентных периодов:

- Первый Процентный период – с даты предоставления первого Транша Кредита по последний календарный день первого месяца пользования Кредитом (включительно).

Дата уплаты процентов - последний Рабочий день первого месяца пользования Кредитом.

- Второй Процентный период – с первого по 25 (Двадцать пятое) число второго месяца пользования Кредитом (включительно).

Дата уплаты процентов – 25 (Двадцать пятого) числа второго месяца пользования Кредитом.

- Последующие Процентные периоды – период с 26 (Двадцать шестого) числа месяца, предшествующего текущему, по 25 (Двадцать пятое) число текущего месяца (включительно)

Дата уплаты процентов - ежемесячно, 25 (Двадцать пятого) числа каждого календарного месяца.

- Последний Процентный период – период с даты, следующей за датой окончания предшествующего Процентного периода, по Дату окончательного погашения задолженности по Кредитной линии, по которой утрачено/исчерпано право Заемщика на получение Траншей кредита.

- Дата уплаты процентов - Дата окончательного погашения задолженности по Кредитной линии.

6.8.3. Расчет процентов осуществляется с учетом норм Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

При начислении суммы процентов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое предоставлен Транш Кредита. При этом за базу берется фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

6.8.4. В случае досрочного погашения (возврата) Кредита (кроме случаев досрочного погашения, связанного с изменением Банком условий кредитования в соответствии с пунктом 6.8.5 настоящего Соглашения) (полностью или частично) Заемщик обязан:

- при полном погашении, в том числе при досрочном истребовании Кредита Банком, - одновременно уплатить полностью всю сумму начисленных процентов (т.е. уплатить проценты, рассчитанные на остаток задолженности по Основному долгу на начало операционного дня даты погашения (возврата) Кредита);
- при частичном погашении – уплатить проценты в установленный для уплаты процентов срок.

6.8.5. Кредитор в одностороннем порядке может изменить размер процентной ставки, в том числе в связи с изменением Банком России ставки рефинансирования и/или изменением ключевой ставки Банка России.

6.8.6. В случае изменения процентной ставки Кредитор не менее чем за 5 (Пять) Рабочих дней до наступления даты изменения процентной ставки направляет Заемщику по адресу и в порядке, указанным в статье 12 настоящего Соглашения, уведомление об изменении процентной ставки, которое Заемщик обязан рассмотреть незамедлительно.

В случае несогласия с изменением процентной ставки по фактической задолженности Заемщик обязан уведомить об этом Банк и погасить задолженность по Кредитной линии в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты направления Банком уведомления. Непогашение (невозврат) Кредита в указанный срок является основанием для изменения процентной ставки с даты окончания вышеуказанного срока.

В случае несогласия с изменением процентной ставки по вновь выдаваемым Траншам Кредита Заемщик обязан уведомить об этом Банк до срока получения нового Транша Кредита. В случае несогласия Заемщика с изменением процентной ставки по вновь выдаваемым Траншам Кредита Банк имеет право отказать Заемщику в выдаче новых Траншей Кредита по Кредитной линии.

¹⁶ С учетом Периода использования Кредитной линии.

6.8.7. Неполучение Заемщиком уведомления об изменении процентной ставки, направленного Кредитором с соблюдением порядка, установленного пунктом 6.8.6 настоящего Соглашения, не может служить основанием для предъявления Банку претензий

6.9. ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

6.9.1. Заемщик вправе по согласованию с Кредитором досрочно (полностью или частично) погасить задолженность по Кредиту и уплатить начисленные проценты за фактический срок пользования Кредитом.

При этом Заемщик обязан представить в Банк письменное Уведомление не позднее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита, указав в Уведомлении дату и сумму предполагаемого досрочного погашения (возврата) Кредита. Кредитор письменно сообщает Заемщику о своем решении в течение 4 (Четырех) Рабочих дней с даты получения Уведомления Заемщика. Неполучение Заемщиком в указанный срок письменного ответа Кредитора означает запрет на досрочное погашение (возврат) Кредита.

6.10. ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

6.10.1. Если какой-либо платеж по настоящему Соглашению либо в связи с исполнением настоящего Соглашения не будет получен Кредитором в сроки, предусмотренные настоящим Соглашением, то все такие несовершенные и/или несвоевременно совершенные Заемщиком платежи по настоящему Соглашению будут рассматриваться как возникновение просроченной задолженности Заемщика перед Кредитором.

6.10.2. Начиная с даты, следующей за датой возникновения просроченной задолженности по Основному долгу по Кредитной линии, и до Даты окончательного погашения задолженности по Кредитной линии, Банк вправе потребовать уплаты неустойки в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента, начисляемой на сумму просроченной задолженности по Основному долгу по Кредитной линии за каждый день просрочки.

6.10.3. При возникновении просроченной задолженности по Основному долгу по Кредитной линии проценты за пользование кредитными средствами, начисляемые на сумму просроченной задолженности по Основному долгу по Кредитной линии, уплачиваются в даты уплаты процентов, установленные в пункте 6.8.2 настоящего Соглашения.

6.10.4. Начиная с даты, следующей за датой возникновения просроченной задолженности по процентам в том числе в случае нарушения срока уплаты процентов, установленного пунктом 6.10.3 настоящего Соглашения, и до даты ее окончательного погашения, Банк вправе потребовать уплаты неустойки в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента, начисляемой на сумму просроченной задолженности по процентам по Кредитной линии за каждый день просрочки.

6.11. ПРАВА И ПОЛНОМОЧИЯ КРЕДИТОРА

6.11.1. В целях своевременного и надлежащего исполнения Заемщиком обязательств (удовлетворения Банком требований) по возврату Кредита, уплате начисленных за его пользование процентов и неустоек Заемщик настоящим предоставляет Банку безусловное и безотзывное право, начиная со дня наступления срока возврата Кредита, уплаты начисленных процентов и неустоек, а также в случае наступления права требования досрочного возврата суммы кредита и причитающихся процентов списывать инкассовыми поручениями Банка (без дополнительных распоряжений Заемщика) денежные средства:

- с Расчетного (ых) счета(ов)/ Расчетного(ых) счета(ов) в иностранной валюте;
- с расчетного счета № 40702810716390074192, открытого в ПАО Сбербанк;
- с расчетного счета № 40702810000280007856, открытого в Банк ВТБ (ПАО);
- с расчетного счета № 40702810702400000966, открытого в ПАО Банк «ФК Открытие»;
- с иных расчетных счетов Заемщика, открытых в Банке или других кредитных организациях в течение срока действия настоящего Соглашения.

6.11.2. В случае несовпадения валюты счета, с которого произведено списание, с валютой Кредита Заемщик настоящим предоставляет Банку безусловное и безотзывное право списать сумму, эквивалентную размеру обязательств, по курсу Банка на день проведения указанной операции.

6.11.3. Настоящим Заемщик безусловно и безотзывно уполномочивает Кредитора взимать компенсацию расходов и издержек Кредитора, связанных с исполнением настоящего Соглашения (судебные издержки, пошлины), путем списания соответствующих сумм с Расчетного счета инкассовыми поручениями (без дополнительных распоряжений Заемщика).

6.11.4. В случае если Заемщиком заключено несколько соглашений (договоров) с Кредитором и суммы платежа Заемщика недостаточно для исполнения обязательств Заемщика по всем соглашениям (договорам), Заемщик безусловно и безотзывно уполномочивает Кредитора определять самостоятельно очередность соглашений (договоров), на исполнение обязательств по которым направляется платеж.

6.11.5. Кредитор вправе по своему усмотрению взыскать задолженность по Основному долгу и по процентам по настоящему Соглашению как в судебном порядке, так по исполнительной надписи нотариуса в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

При этом взыскание Кредитором по исполнительной надписи нотариуса задолженности по Основному долгу и по процентам, а также расходов, понесенных Кредитором в связи с совершением исполнительной

надписи нотариуса, не является отказом Кредитора от права взыскания с Заемщика в судебном порядке неустойки (пени) и иных платежей, предусмотренных настоящим Соглашением.

6.11.6. Банк вправе предоставлять всю информацию и документацию по настоящему Соглашению, в том числе информацию (документацию) в отношении Заемщика, любым лицам, которым Банк передает (или намерен передать) свои права по настоящему Соглашению, в том числе цессионарию или иному контрагенту; лицам, с которыми Банк заключил (намерен заключить) соглашение кредиторов о порядке удовлетворения их требований к Заемщику; а также предоставлять такую информацию (документацию) оценщику или (и) страховщику в связи с проведением соответственно оценки или (и) страхования имущества, предоставленного в залог в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по настоящему Соглашению, профессиональным консультантам и представителям лиц, указанных в настоящем пункте Соглашения, иным лицам в случаях, когда такое предоставление информации (документации) необходимо для реализации прав Банка, предусмотренных настоящим Соглашением или (и) законодательством Российской Федерации, или (и) для защиты законных интересов Банка.

6.11.7. Настоящим Заемщик безусловно и безотзывно подтверждает свое согласие с тем, что права и полномочия, которыми наделяется Кредитор в соответствии с условиями настоящего Соглашения, являются совокупными и дополняют друг друга. Неосуществление (полное или частичное) Кредитором, в том числе в момент наступления событий, указанных в статье 6.11, пунктах 7.1 и 7.2 настоящего Соглашения, своих прав, предусмотренных настоящим Соглашением, и (или) задержка в их осуществлении не являются отказом Кредитора от осуществления таких прав и не препятствуют осуществлению этих прав в последующем. Единичное или частичное осуществление Кредитором своих прав, предоставленных ему настоящим Соглашением, также не является отказом Кредитора от осуществления прав и не является основанием для прекращения иных прав, имеющихся у Кредитора в соответствии с настоящим Соглашением.

6.12. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО СОГЛАШЕНИЮ

6.12.1. Все платежи по настоящему Соглашению, включая погашение (возврат) суммы Основного долга, процентов за пользование Кредитом, возможных неустоек, Заемщик направляет в Банк с обязательным указанием в платежном документе назначения платежа, даты и номера настоящего Соглашения.

6.12.2. При недостаточности денежных средств для исполнения Заемщиком Денежных обязательств по настоящему Соглашению в полном объеме устанавливается следующая очередность погашения задолженности (с учетом соблюдения хронологической последовательности предоставления Траншей Кредита):

- не уплаченные в срок проценты;
- просроченная задолженность по Основному долгу;
- неустойка (пени), начисленная на не уплаченные в срок проценты;
- неустойка (пени), начисленная на просроченную задолженность по Основному долгу;
- проценты по Кредиту, срок уплаты которых не нарушен;
- Основной долг по Кредиту, срок погашения которого не нарушен.

6.12.3. Кредитор вправе в одностороннем порядке изменить очередность погашения задолженности, предусмотренную настоящей статьей, о чем после принятия решения направляет письменное уведомление Заемщику.

6.12.4. Для целей расчетов по настоящему Соглашению в дату исполнения Денежных обязательств Заемщика Заемщик обеспечивает на Расчетных счетах наличие денежных средств в сумме, достаточной для списания Банком инкассовыми поручениями (без дополнительных распоряжений Заемщика), или обязуется исполнить Денежные обязательства Заемщика по настоящему Соглашению путем перечисления средств со счетов Заемщика в Банке или в иных кредитных организациях.

6.12.5. 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 Заемщика путем перечисления средств со своих счетов в других кредитных организациях на корреспондентский счет Банка, указанный в статье 12 настоящего Соглашения, на основании платежных поручений, при необходимости осуществив конвертацию средств в валюту обязательств.

6.12.6. Датой получения любых платежей Кредитором по настоящему Соглашению считается дата (день) фактического списания денежных средств с Расчетного счета/Расчетного счета в иностранной валюте (при направлении платежей со счетов в Банке) или дата (день) зачисления их на корреспондентский счет Банка, указанный в статье 12 настоящего Соглашения (при направлении платежей со счетов в других кредитных организациях).

6.12.7. Если дата очередного платежа Заемщика по настоящему Соглашению не будет Рабочим днем, Заемщик обязан совершить такой платеж в первый Рабочий день после наступления даты этого платежа, установленной настоящим Соглашением.

РАЗДЕЛ III. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТОМ

7. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ

7.1. Кредитор имеет безусловное право по своему усмотрению отменить (прекратить), приостановить Использование Кредитной линии или сократить Лимит задолженности до любых размеров с последующим

_____ Заемщик

письменным уведомлением¹⁷ Заемщика, или потребовать выполнения Денежных обязательств Заемщика в полном объеме ранее установленных в настоящем Соглашении сроков с предварительным письменным уведомлением Заемщика, в случае наступления любого из нижеперечисленных событий:

- 7.1.1. Полного или частичного неисполнения Заемщиком обязательств и условий, предусмотренных статьями 3 (пункт 3.2), 4, 5 и 8 настоящего Соглашения.
- 7.1.2. Выявления случаев недостоверности документов, представленных Заемщиком при получении Кредита или в период действия настоящего Соглашения, недостоверности заявлений, сделанных Заемщиком в соответствии с настоящим Соглашением, несоответствия бухгалтерского учета правилам его ведения.
- 7.1.3. Утраты обеспечения или ухудшения его условий по любым обстоятельствам (в том числе по обстоятельствам, не зависящим от Заемщика).
- 7.1.4. Неисполнения или ненадлежащего исполнения Залогодателем условий Договора залога (Договора об ипотеке).
- 7.1.5. Ухудшения финансового состояния Заемщика, которое, по мнению Банка, ставит под угрозу выполнение обязательств по возврату Кредита, возбуждения в отношении Заемщика процедуры банкротства, в том числе предъявления третьими лицами иска об уплате денежной суммы или обращения взыскания, или истребования имущества на сумму, превышающую 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей.
- 7.1.6. Получения Банком уведомления Залогодателя о намерении передать (полностью или частично) имущество, заложенное Банку в соответствии с договором(-ами) залога, в последующий залог в пользу третьих лиц.
- 7.1.7. Передачи Залогодателем (полностью или частично) имущества, заложенного Банку, в последующий залог в пользу третьих лиц либо наложение в судебном или ином установленном законом порядке запрета на распоряжение таким имуществом в пользу третьего лица.
- 7.1.8. Нарушения Заемщиком денежных обязательств по другим кредитным и (или) иным соглашениям (договорам), заключенным с Банком.
- 7.1.9. Принятия в порядке, предусмотренном Законодательством, решения о реорганизации, ликвидации Заемщика.
- 7.1.10. Подачи Заемщиком заявления о расторжении договора(-ов) банковского счета об открытии и ведении Расчетного счета /Расчетного счета в иностранной валюте, на который(-ые) в течение последнего отчетного квартала осуществлялись поступления в сумме, эквивалентной 50 000 000 (Пятидесяти миллионам) рублей.
- 7.1.11. Если в отношении Заемщика имеется решение или предпринято действие со стороны государственных органов, органов местного самоуправления и иных лиц, которые существенно затрудняют либо делают невозможным распоряжение имуществом Заемщика, либо продолжение деятельности Заемщика, в случае если указанные события затрудняют исполнение Заемщиком своих обязательств по настоящему Соглашению.
- 7.1.12. Предоставления Заемщиком (вне зависимости от оснований) третьим лицам (в том числе, кредитным организациям или иным заимодавцам) права списания денежных средств со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, на основании расчетных документов, предусмотренных Законодательством, в том числе на основании инкассовых поручений, если такое право предоставлено без предварительного согласия Банка.
- 7.1.13. Утраты или возникновения угрозы утраты, в том числе по не зависящим от Заемщика обстоятельствам, части его имущества, балансовая стоимость которого превышает 15 (Пятнадцать) процентов от балансовой стоимости активов Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.
- 7.1.14. Неисполнения должниками Заемщика в отношении него денежных обязательств общей суммой более 15 (Пятнадцати) процентов от балансовой стоимости активов Заемщика по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.
- 7.1.15. Уклонения Заемщика от судебного взыскания задолженности с должников или уклонения от представления запрошенных Банком документов, необходимых для анализа проводимой Заемщиком судебной работы по взысканию дебиторской задолженности (при наличии решения Банка о реструктуризации задолженности Заемщика).
- 7.1.16. Выявления обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок, в том числе в случае ухудшения общей экономической ситуации в банковской сфере.
- 7.1.17. Получения Банком уведомления Залогодателя о намерении заключить соглашение о внесении изменений (дополнений) в договор последующего залога в пользу третьего лица имущества, заложенного Банку в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по настоящему Соглашению.
- 7.1.18. Заключения соглашения о внесении изменений (дополнений) в договор последующего залога в пользу третьего лица имущества, заложенного Банку в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по настоящему Соглашению.
- 7.1.19. Изменения условий обязательства, обеспеченного последующим залогом в пользу третьего лица имущества, заложенного Банку в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по настоящему

¹⁷ Уведомление Заемщику должно быть направлено не позднее следующего рабочего дня после принятия Кредитором решения об отмене, прекращении и/или приостановлении Использования Кредитной линии или сокращения Лимита задолженности до любых размеров.

Соглашению, после заключения соответствующего договора последующего залога.

7.1.20. В иных случаях, предусмотренных Законодательством.

7.2. Кредитор имеет безусловное право при невыполнении Заемщиком обязательств, предусмотренных пунктом (ами) **4.6, 4.10, 4.12-4.14, 5.2, 5.3, 8.1, 8.2, 8.3.1, 8.4, 8.5** настоящего Соглашения, увеличить процентную ставку за пользование кредитом по фактической задолженности и по вновь выдаваемым Траншам Кредита на **3 (Три)** процента годовых, но не более чем на **6 (Шесть)** процентов годовых при невыполнении нескольких обязательств.

Увеличение процентной ставки за пользование кредитом производится начиная с **20 (Двадцатого)** числа месяца, следующего за месяцем, в котором был выявлен факт нарушения обязательства, и до **20 (Двадцатого)** числа месяца (включительно), следующего за месяцем, в котором был установлен факт устранения нарушения, но не менее **1 (Одного)** календарного месяца.

7.3. В случае принятия Кредитором решения о предъявлении к Заемщику требования о выполнении Денежных обязательств в полном объеме ранее установленных в настоящем Соглашении сроков при наступлении любого (любых) из событий, предусмотренных пунктом 7.1, а также при осуществлении Банком права, предусмотренного пунктом 7.2 настоящего Соглашения, Кредитор вправе направить Заемщику не менее чем за **5 (Пять)** Рабочих дней до наступления даты исполнения требования письменное уведомление, содержащее требования к Заемщику.

Уведомление направляется по адресу и в порядке, указанным в статье 12 настоящего Соглашения. Заемщик обязан исполнить требования Кредитора в сроки, указанные в уведомлении.

7.4. Неосуществление (полное или частичное) и/или задержка Кредитором осуществления прав, установленных статьей 7 настоящего Соглашения, не является отказом Кредитора от осуществления Кредитором таких прав и не препятствует осуществлению этих прав в дальнейшем, единичное и/или частичное осуществление Кредитором таких прав также не является отказом Кредитора от осуществления прав и не является основанием для прекращения осуществления Кредитором таких прав в дальнейшем.

7.5. Прекращение обязательств Заемщика и Кредитора по настоящему Соглашению не может быть произведено зачетом встречных однородных требований, возникших из иных договоров, заключенных между Заемщиком и Кредитором.

8. ОТЧЕТНОСТЬ И ПРОВЕРКИ НА МЕСТЕ

8.1. Заемщик предоставляет Кредитору ежеквартально следующие документы:

8.1.1. Не позднее **30 (Тридцати)** Рабочих дней после окончания **1 (Первого), 2 (Второго) и 3 (Третьего)** календарных кварталов копии/оригиналы следующих документов:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- расшифровки к бухгалтерскому балансу (в табличной и/или текстовой форме), доля которых составляет **5 (Пять)** и более процентов от валюты баланса;
- сведения о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;
- справку о размере начисленной амортизации за последние **4 (Четыре)** отчетных квартала;
- справку о сумме лизинговых платежей в составе себестоимости за последние **4 (Четыре)** квартала;
- справку налогового органа о состоянии расчетов с бюджетами всех уровней;
- справку налогового органа об открытых счетах;
- справки об оборотах по счетам в банках за последние **6 (Шесть)** месяцев (из обслуживающих банков (кроме Кредитора));
- справки из банков о ссудной задолженности и платежах по кредитам, наличии/отсутствии просроченной задолженности по кредитам, наличии выданных и действующих гарантий и поручительств/справка о текущих обязательствах перед банками, о наличии (с указанием суммы)/отсутствии расчетных документов, не оплаченных в срок по всем открытым расчётным счетам, заверенная уполномоченным лицом;
- иные документы по запросу Кредитора.

8.2. Заемщик предоставляет Кредитору ежегодно, до **15 (Пятнадцатого)** апреля года, следующего за отчетным, копии/оригиналы следующих документов:

8.2.1. Формы годовой бухгалтерской отчетности за последний отчетный год, включающие:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об изменении капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (в табличной и (или) текстовой форме).

8.2.2. Справочную информацию, включающую:

- расшифровки к бухгалтерскому балансу (в табличной и/или текстовой форме), доля которых составляет **5 (Пять)** и более процентов от валюты баланса;
- сведения о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;
- справку о размере начисленной амортизации за последние **4 (Четыре)** отчетных квартала;

- справку о сумме лизинговых платежей в составе себестоимости за последние 4 (Четыре) квартала;
- справку налогового органа о состоянии расчетов с бюджетами всех уровней;
- справку налогового органа об открытых счетах;
- справки об оборотах по счетам в банках за последние 6 (Шесть) месяцев (из обслуживающих банков (кроме Кредитора);
- справки из банков о ссудной задолженности и платежах по кредитам, наличии/отсутствии просроченной задолженности по кредитам, наличии выданных и действующих гарантий и поручительств/справка о текущих обязательствах перед банками, о наличии (с указанием суммы)/отсутствии расчетных документов, не оплаченных в срок по всем открытым расчётным счетам, заверенная уполномоченным лицом;
- иные документы по запросу Кредитора.

8.3. Заемщик предоставляет Кредитору ежегодно:

8.3.1. Не позднее 14 (Четырнадцати) Рабочих дней после получения аудиторского заключения (в предусмотренных законодательством случаях), итоговую часть аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности Заемщика за последний отчетный год;

8.3.2. Не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров Заемщика информацию о составе акционеров Заемщика, владеющих 5 (Пятью) и более процентами акций Заемщика, в том числе сведения об акционерах, от имени которых номинальными держателями выступают иные лица (по состоянию на дату проведения годового общего собрания акционеров).

8.4. Заемщик ежеквартально, не позднее 10 (Десятого) рабочего дня квартала, следующего за отчетным, предоставляет Кредитору справку на 01 (Первое) число отчетного квартала, содержащую следующую оперативную информацию:

- о наличии (с указанием суммы)/отсутствии расчетных документов, не оплаченных в срок по всем открытым расчётным счетам;
- о наличии (с указанием суммы)/отсутствии просроченной задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами;
- о наличии (с указанием суммы)/отсутствии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
- о наличии (с указанием суммы)/отсутствии судебных разбирательств и ограничений операций по счетам;
- о наличии (с указанием суммы)/отсутствии «скрытых потерь» (в т. ч. просроченной дебиторской задолженности), под которые не сформированы резервы;
- иная информация по запросу Кредитора.

8.5. На момент проверки залога Банком Заемщик предоставляет Кредитору информацию о залоге, предоставленном в обеспечение исполнения обязательств по настоящему Соглашению, в соответствии с Договорами залога.

8.6. Предоставляемые копии документов бухгалтерской (финансовой) отчетности должны быть заверены в установленном порядке (с круглой печатью (при наличии печати), подписью руководителя и главного бухгалтера Заемщика или лиц, уполномоченных заверять указанные документы на основании предоставленных доверенностей). Копии документов годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должны иметь отметку об их получении налоговым органом по месту государственной регистрации Заемщика или содержать документ, подтверждающий получение налоговым органом отчетности по электронным каналам связи или по почте.

Документы, содержащие секретные сведения, представляются в порядке, установленном для такого вида сведений. Дата (день) представления Заемщиком документов бухгалтерской отчетности и иных документов, предусмотренных настоящей статьей Соглашения, определяется по дате фактического получения вышеуказанных документов Кредитором.

8.7. Заемщик в течение всего срока действия настоящего Соглашения предоставляет незамедлительно иные документы (информацию) по запросу Банка, в том числе - необходимые для ознакомления уполномоченного представителя (служащих) Банка России с деятельностью Заемщика, а также по первому требованию Банка в лице его уполномоченного представителя предпринимает все зависящие от него действия по предоставлению Банку или иному лицу, уполномоченному последним, а также уполномоченному представителю (служащим) Банка России возможности проведения непосредственно на месте деятельности Заемщика ознакомления с деятельностью Заемщика, проверки его деятельности, направленной на получение информации о состоянии имущества и хозяйственных операций Заемщика¹⁸.

8.8. Заемщик в течение всего срока действия настоящего Соглашения по первому требованию Банка предпринимает все зависящие от него действия по предоставлению уполномоченному представителю (служащим) Банка России возможности произвести осмотр предмета залога по месту его хранения

¹⁸ Вышеуказанные возможности должны в числе прочих предусматривать:

- доступ в производственные, складские, административные, а также иные помещения, используемые Заемщиком в своей деятельности, соответствующие права пользования которыми отражены в его бухгалтерской отчетности;
- встречи и переговоры непосредственно с должностными лицами, осуществляющими руководство хозяйственной деятельностью Заемщика;
- доступ ко всей без исключения документированной информации Заемщика, в т. ч. к той, которая относится к сведениям ограниченного распространения (на основании имеющегося у уполномоченных представителей (служащих) права доступа в силу закона или подтвержденного документально).

(нахождения).

РАЗДЕЛ IV. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9. УСТУПКА ПРАВ И ПЕРЕВОД ДОЛГА

9.1. Кредитор имеет право уступить свои права по настоящему Соглашению третьему лицу с последующим письменным уведомлением Заемщика о состоявшемся переходе прав.

9.2. Заемщик может уступать свои права и переводить Обязательства по настоящему Соглашению в пользу третьих лиц только при условии наличия письменного согласия Кредитора.

10. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

10.1. Права и обязанности Сторон, не урегулированные положениями настоящего Соглашения, будут регулироваться Законодательством.

10.2. Настоящее Соглашение составлено и подлежит толкованию в соответствии с Законодательством.

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

10.4. Споры или разногласия подлежат рассмотрению в порядке, предусмотренном Законодательством, в Арбитражном суде города Москвы.

10.5. Для целей соблюдения досудебного порядка урегулирования спора, обязательного в соответствии с положениями Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, Стороны определили:

10.5.1. Срок для рассмотрения Заемщиком претензии от Кредитора и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии (в совокупности) составляет 10 (Десять) рабочих дней от даты направления претензии Кредитором.

10.5.2. Срок для рассмотрения Кредитором претензии от Заемщика и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии (в совокупности) составляет 10 (Десять) рабочих дней от даты направления претензии Заемщиком.

11. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Внесение изменений и дополнений в настоящее Соглашение, а также его расторжение оформляются дополнительными соглашениями, которые будут являться неотъемлемой частью настоящего Соглашения. Данное условие не распространяется на случаи одностороннего изменения Банком условий настоящего Соглашения (в том числе в соответствии с пунктами 6.8.5, 6.12.3 настоящего Соглашения, а также при применении Кредитором права на отмену, прекращение, приостановление Использования Кредитной линии, сокращение Лимита задолженности, требование выполнения Денежных обязательств Заемщика в полном объеме ранее установленных в настоящем Соглашении сроков в соответствии с пунктом 7.1 настоящего Соглашения).

11.2. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу по настоящему Соглашению, должно быть совершено в письменной форме, подписано уполномоченным лицом и направлено по адресу и в порядке, указанным в статье 12 настоящего Соглашения.

11.3. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до даты выполнения Обязательств Заемщика по настоящему Соглашению.

11.4. Настоящее Соглашение подписано в городе Екатеринбурге «__» октября 2017 года в 3 (Трех) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, в том числе один экземпляр для Заемщика, два экземпляра для Кредитора.

11.5. Сведения о Заемщике по настоящему Соглашению передаются в бюро кредитных историй в соответствии с положениями Федерального закона от «30» декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

12. КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ И АДРЕСА СТОРОН

12.1. Официальная корреспонденция по вопросам настоящего Соглашения будет осуществляться на русском языке с обязательным указанием реквизитов «Кредитное соглашение об открытии кредитной линии от «__» октября 2017 года № 2617-389-К» курьером или заказным почтовым отправлением (заказным письмом с уведомлением о вручении), или телеграфным сообщением, или по факсу (34365) 3-43-56 (номер факса Заемщика), (343) 355-58-03 (номер факса Кредитора), по электронной почте на e-mail: factory@reftp.ru (адрес электронной почты Заемщика). Корреспонденция, переданная по факсу, в обязательном порядке подлежит направлению курьером или почтовым отправлением.

12.2. Стороны обязуются письменно уведомлять друг друга о предстоящем изменении своих адресов, номеров телефонов, факсов, телефонов не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты изменений.

12.3. Адреса и платежные реквизиты Сторон:

Кредитор «Газпромбанк» (Акционерное общество)
117420, город Москва, улица Наметкина, дом 16, корпус 1
Филиал «Газпромбанк» (Акционерное общество) «Уральский»,
620075 г. Екатеринбург, ул. Луначарского, д. 134-в,
к/сч 30101810365770000411 в Уральском ГУ Банка России БИК 046577411
ИНН/КПП 7744001497/668543001,
ОКПО 53377727 ОКВЭД 64.19 ОГРН 1027700167110 Тел. 355-58-00.

_____ Заемщик

Заемщик Открытое акционерное общество «Птицефабрика «Рефтинская»
624285, Свердловская область, город Асбест, рабочий поселок Рефтинский
р/сч № 40702810700260001019 в Ф-ле Банка ГПБ (АО) «Уральский»
к/сч 30101810365770000411 в Уральском ГУ Банка России БИК 046577411
ИНН 6603025045 КПП 668301001 ОКВЭД 01.47
ОГРН 1116603001580.

Подписи Сторон:

От имени Заемщика

Генеральный директор

Открытого акционерного общества «Птицефабрика
«Рефтинская»

От имени Кредитора

Заместитель Председателя Правления

А.Л. Засыпкин

М.П.

Я.В. Центер

М.П.

Приложение № 1
к Кредитному соглашению
об открытии кредитной линии
от «___» октября 2017 года
№ 2617-389-К

[НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ ЗАЕМЩИКА]

исх. № _____
«___» _____ 20__ г.

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ¹⁹

В соответствии с Кредитным соглашением об открытии кредитной линии от «___» октября 2017 года № 2617-389-К (далее - Соглашение) просим предоставить Открытому акционерному обществу «Птицефабрика «Рефтинская» «___» _____ 20__ г. (*указать дату предоставления Кредита*) денежные средства (Транш Кредита) в размере _____ (_____) (*указать сумму цифрами, в скобках – прописью, и валюту Транша Кредита*) по ставке _____ (_____) (*указать размер ставки в диапазоне, предусмотренном пунктом 6.8.1 Кредитного соглашения*), сроком пользования по «___» _____ 20__ г. (включительно) с учетом графика снижения Лимита задолженности, указанного в пункте 6.1 Соглашения.

и зачислить указанные средства на наш Расчетный счет № 40702810700260001019 в Ф-ле Банка ГПБ (АО) "Уральский".

Сумма полученных денежных средств (Транша Кредита) будет использована нами на цели, указанные в пункте 6.2 Соглашения.

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

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Соглашения.

Настоящим также подтверждаем, что по состоянию на «___» _____ 20__ г. (*указывается дата Заявления*) все заявления, заверения и обязательства, содержащиеся в Соглашении, выполняются.

Приложение: на ___ л. в ___ экз.

От имени Заемщика

(*наименование должности руководителя/уполномоченного лица*)

Ф.И.О.

Подпись

Главный бухгалтер:

Ф.И.О.

Подпись

М.П.

¹⁹ Заявление в данном формате может быть подписано электронной подписью и направлено в Банк с использованием системы обмена электронными документами «Клиент-Банк».

_____ Заемщик