

ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № 425-79/16-ВКЛ
(с юридическим лицом)

город Симферополь

«17» ноября 2016 года

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», «Кредитор» или «РНКБ Банк (ПАО)» в лице Вице-президента – Директора по корпоративному бизнесу Щербакова Алексея Алексеевича, действующего на основании Доверенности от «27» ноября 2015 года, удостоверенной Гусаровой М.В., нотариусом Симферопольского городского нотариального округа Республики Крым, зарегистрированной в реестре за №6-5339, с одной стороны, и

Публичное акционерное общество «БУРЛЮК», именуемое в дальнейшем «Поручитель», в лице Директора Ягодинского Станислава Владимировича, действующего на основании Устава, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор поручительства (далее - «Договор») о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Поручитель в полном объеме отвечает перед Банком за исполнение обязательств **Обществом с ограниченной ответственностью «Алеф-Виналь-Крым»**, (далее - «Заемщик») по Кредитному договору (возобновляемая кредитная линия) № 79/16-ВКЛ от «17» ноября 2016 года, заключенному между Банком и Заемщиком (далее - «Основной договор»).

1.2 Условия Основного договора и обеспечиваемых настоящим Договором обязательств, возникающих из Основного договора, приведены в Приложении №1 к настоящему Договору, являющемуся его неотъемлемой частью. Существо, размер, срок исполнения и иные условия обязательств, обеспечивающих Договором, согласованы Сторонами.

1.3 Поручитель настоящим подтверждает, что до подписания настоящего Договора полностью ознакомлен со всеми условиями Основного договора, в том числе с характером, объемом, сроками исполнения обязательств Заемщика по Основному договору, и согласен отвечать за исполнение всех обязательств Заемщика в полном объеме, что подтверждается подписью Поручителя на Приложении №1 к Договору.

Обязательства, исполнение которых обеспечивается Договором, включают в себя в том числе, но не исключительно:

- обязательства по погашению кредита (основного долга);
- обязательства по уплате процентов за пользование кредитом, комиссии и других платежей по Основному договору;
- обязательства по уплате штрафных санкций (в том числе пени, штрафов);
- судебные и иные расходы Банка, связанные с реализацией прав по Основному договору и настоящему Договору;
- возврат суммы кредита по Основному договору и процентов за пользование чужими денежными средствами, начисленных в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, при недействительности Основного договора или признании Основного договора незаключенным.

Настоящий Договор обеспечивает все существующие и (или) будущие обязательства Заемщика перед Кредитором в пределах суммы обязательства по Основному договору.

1.4. В случае изменения условий Основного договора, Поручитель настоящим выражает свое согласие на изменение (сокращение) срока возврата кредита в связи с его досрочным истребованием Банком по основаниям, предусмотренным Основным договором, без заключения соответствующих дополнительных соглашений к настоящему Договору. Существо, размер, срок исполнения и иные условия обязательств, обеспечивающих Договором, согласованы Сторонами.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Поручитель обязуется по первому письменному требованию Банка (далее - «Требование») в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения указанного требования исполнить обязательства Заемщика по Основному договору в объеме, указанном в направленном Банке Требовании согласно условиям настоящего Договора. При этом Поручитель не вправе требовать от Банка, а Банк не обязан представлять Поручителю доказательства нарушения Заемщиком своих обязательств по Основному договору.

Требование, направляется по адресу, указанному в Договоре (или доведенному до сведения Банка письмом Поручителя) по почте, через курьера, под расписку в получении Стороны-адресата.

Датой исполнения обязательств Поручителя перед Банком по Договору будет являться дата фактического поступления денежных средств на счета Банка, указанные в направленном Требовании.

2.2. Поручитель обязан:

2.2.1. предоставлять в Банк:

2.2.1.1. **ежеквартально**, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания месяца,

следующего за отчетным кварталом, ежеквартальную (промежуточную) бухгалтерскую отчетность за истекший календарный квартал, составленную согласно РСБУ¹ (оригинал/ копию, заверенную уполномоченным лицом или лицом, его замещающим, и печатью Поручителя), налоговую декларацию по налогу на прибыль (оригинал/копию с печатью налоговых органов о ее получении или с приложением подтверждения налогового органа о приеме документов, заверенную уполномоченным лицом или лицом, его замещающим, и печатью Поручителя);

2.2.1.2 **ежегодно**, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после истечения сроков, установленных для предоставления годовой бухгалтерской отчетности в налоговые органы, годовую бухгалтерскую и прочую отчетность, подготовка которой осуществляется в соответствии с РСБУ, с установленными приложениями, налоговую декларацию по налогу на прибыль (оригинал/копии с печатью налоговых органов о получении или с приложением подтверждения налогового органа о приеме документов, заверенную уполномоченным лицом или лицом, его замещающим, и печатью Поручителя);

2.2.1.3. **одновременно** с ежеквартальной (промежуточной) и годовой бухгалтерской отчетностью:

- расшифровки (за подписью руководителя Поручителя или лица его замещающего и печатью Поручителя) кредиторской и дебиторской задолженности в отношении крупнейших контрагентов, имеющих 5 (Пять) процентов и более процентов от суммы кредиторской и дебиторской задолженности на дату составления последней бухгалтерской отчетности, с выделением авансов и просроченной составляющей;

- расшифровки (за подписью руководителя Поручителя или лица его замещающего и печатью Поручителя) основных статей бухгалтерской отчетности, в том числе основных средств, с указанием имущества переданного в залог/ипотеку, запасов, финансовых вложений, кредитов/займов, а также прочих статей баланса, составляющих более 10 (Десяти) процентов валюты баланса (стр. 1600 Бухгалтерского баланса) каждая, внебалансовых обязательств (выданных поручительств, полученных гарантий, лизинговых обязательствах), выручки, себестоимости, прочих доходов и расходов;

- справку из налогового органа о расчётах по налогам и сборам/ об отсутствии/наличии просроченной задолженности;

- иные документы, характеризующие финансовое и имущественное состояние Поручителя (по требованию Банка в сроки, указанные в таком требовании).

2.2.2. в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты изменения реквизитов Поручителя (наименование, адрес, номера счетов, банковские реквизиты и пр.) письменно информировать Банк о произошедших изменениях.

2.2.3. письменно информировать Банк в течение 7 (Семи) дней с момента включения Поручителя и/или дочерних обществ/акционеров/ аффилированных лиц Поручителя в Список Управления контроля зарубежных активов Казначейства США («Список OFAC») или в Список лиц, к которым применяются санкции стран ЕС («Консолидированный лист ЕС»);

2.2.4. представлять по первому требованию Банка (в срок, указанный в таком требовании) всю запрашиваемую (правоустанавливающую, расчетную, финансовую и прочую) документацию для проверки правоспособности и полномочий органов управления Поручителя, анализа хозяйствственно-финансовой деятельности Поручителя;

2.2.5. в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты принятия уполномоченным органом Поручителя/Арбитражным судом решения о реорганизации/инициировании в отношении Поручителя процедуры банкротства/ликвидации Поручителя письменно уведомить Банк об указанном факте;

2.2.6. в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты произведения изменений и/или получения соответствующих документов представить Кредитору копии лицензий (разрешений, иных документов), полученных в период действия Договора, а также копии изменений и дополнений к учредительным документам, листов записи об их регистрации (удостоверенных нотариально или органом, осуществляющим государственную регистрацию), информацию об изменениях в составе участников/акционеров и органов управления Поручителя с приложением подтверждающих документов.

2.2.7. письменно согласовывать с Банком отчуждение основных средств в виде недвижимого и движимого имущества балансовой стоимостью, составляющей более 10 (Десяти) процентов остаточной балансовой стоимости основных средств (строка 1150 Бухгалтерского баланса по РСБУ Поручителя) на последнюю отчетную дату. Письменное обращение Поручителя о согласовании отчуждения движимого и недвижимого имущества должно содержать информацию о сроках и источниках формирования эквивалентной замены такому отчуждаемому имуществу;

2.2.8. обеспечить отсутствие очереди неисполненных в срок распоряжений к расчетным счетам Поручителя во всех обслуживающих кредитных организациях на территории Российской Федерации в совокупном объеме более 7 525 000,00 рублей (Семи миллионов пятисот двадцати пяти тысяч рублей 00 копеек) или эквивалент указанной суммы, рассчитанный по курсу Банка России, действующему на дату осуществления расчета;

¹ Здесь и далее по тексту «РСБУ» (Российские стандарты бухгалтерского учета) – требования к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.9. предварительно письменно согласовывать с Банком заключение Поручителем сделок², связанных с получением кредитов, займов, банковских гарантий, а также выпуском векселей/облигационных займов, предоставлением Поручителем залогов, поручительств по обязательствам третьих лиц, выдачей займов, приобретением/ авалированием векселей третьих лиц. Письменное согласие Банка на совершение сделки должно быть получено Поручителем до совершения соответствующей сделки;

2.2.10. письменно уведомлять Банк об изменении состава акционеров Поручителя в случае, выхода из состава ключевых акционеров или снижения доли участия ключевых акционеров в объеме голосующих акций Поручителя, до уровня ниже 10 (Десяти) процентов от размера уставного капитала Поручителя, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты указанного события.

Для целей Договора под ключевыми акционерами Поручителя понимается ационер(-ы), совместно или каждый в отдельности владеющий(-ие) долей в размере 10 (Десяти) процентов и более в объеме голосующих акций Поручителя на дату заключения Договора;

2.2.11. предоставлять ежемесячно, до 10 (Десятого) числа месяца*, следующего за отчетным месяцем, справки (за подписью уполномоченного лица Поручителя или лица, его замещающего, с оттиском печати Поручителя), содержащие сведения об открытых банковских счетах по состоянию на «01» число месяца, следующего за отчетным месяцем, и о чистых поступлениях на счета в обслуживающих банках, или оборотно-сальдовую ведомость по счету 51 Плана счетов Российской Федерации за последний отчетный месяц в разрезе банков;

* в январе и мае месяце срок предоставления документов до 15 (Пятнадцатого) числа месяца.

2.2.12. Начиная с даты заключения Основного договора и до конца срока действия Основного договора поддерживать на расчетном счете Поручителя, открытому в РНКБ Банк (ПАО), ежемесячных чистых кредитовых оборотов в размере не менее 85 (Восьмидесяти пяти) процентов от совокупного размера чистых кредитовых оборотов Поручителя по счетам, открытых во всех обслуживающих банках за соответствующий месяц.

Чистые кредитовые обороты определяются путем исключения из сумм поступлений на расчетные счета Поручителя следующих видов поступлений:

- а) кредитов РНКБ Банк (ПАО) и других банков, а также займов и/или финансовой помощи от третьих лиц;
- б) денежных средств, перечисленных с депозитного(ых) счетов Поручителя, открытых у Кредитора или в иных банках, и процентов по депозитам или полученных от возврата покрытий по аккредитивам, открытых у Кредитора или в иных банках, или полученных от продажи Поручителем ценных бумаг, выпущенных Кредитором или иными банками (векселей, депозитных сертификатов и пр.);
- в) денежных средств от продажи основных средств Поручителем;
- г) конвертации с текущего(их) валютного(ых) счета(ов), открытого(ых) у Кредитора и в других банках, с зачислением средств на расчетный(е) счет(а) (конвертация денежных средств с транзитного счета с их последующим зачислением на расчетный(е) счет(а) учитывается в сумме оборотов);
- д) денежных переводов между счетами Поручителя, открытymi у Кредитора и в иных банках;
- е) возвратов на расчетный счет Поручителя средств:
 - денежных средств ранее снятых с расчетного счета и неиспользованных (полностью или частично);
 - денежных средств перечисленных Поручителем в результате ошибочного перевода, и возвращенных в результате этого на расчетный счет;
- ж) погашение третьими лицами займов и/или финансовой помощи и процентов по предоставленным займам и/или финансовой помощи;
- з) поступлений денежных средств, связанных с внесением дополнительных денежных (неденежных) вкладов участников Заемщика / Поручителя в уставный капитал Заемщика / Поручителя/ дополнительное размещение собственных акций акционерного общества;
- и) поступлений денежных средств от следующих юридических лиц:
 - Общества с ограниченной ответственностью «Алеф-Виналь-Крым» (ОГРН 1149102088266);
 - Акционерного общества «Старокрымский» (ОГРН 1149102083569);

2.2.13. в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты заключения Основного договора предоставить Кредитору право списания без дополнительного распоряжения Поручителя денежных средств со всех расчётных счетов, открытых в иных кредитных организациях на территории Российской Федерации, на дату заключения Основного договора, а также в случае открытия расчетных счетов в иных кредитных организациях после заключения Договора – в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты открытия указанных расчётыных счетов.

Право списания без дополнительного распоряжения Поручителя денежных средств со всех расчётыных счетов, открытых в иных кредитных организациях, реализуется путем заключения Поручителем с кредитной организацией, в которой открыт расчетный счет, соглашения, содержащего условие о списании банком без дополнительного распоряжения Поручителя денежных средств со счета Поручителя на условиях заранее данного акцепта (далее – Соглашение), и предоставления одного экземпляра указанного в настоящем пункте Договора Соглашения (оригинал).

² За исключением сделок, заключаемых с РНКБ Банк (ПАО) и сделок, заключаемых с предприятиями Группы компаний, указанными в п.п. 3.1.12 Основного договора.

Указанное в настоящем пункте Договора Соглашение должно содержать условие, что в случае недостаточности на счете Поручителя денежных средств списание производится по мере поступления денежных средств на счет Поручителя.

2.3. Настоящим Поручитель безотзывно и безусловно предоставляет право Банку при возникновении просроченной задолженности Заемщика по Основному договору (вне зависимости от направления/получения Банком/Поручителем Требования Банка) право списания без дополнительного распоряжения Поручителя (заранее данный акцепт) денежных средств со всех расчетных счетов в РНКБ Банк (ПАО), открытых как на дату заключения настоящего Договора, так и в будущем, с направлением списанных денежных средств при необходимости на конвертацию на валютной бирже, у банков, в том числе у РНКБ Банк (ПАО), или иных кредитных учреждений по действующему курсу валют биржи/банка на дату конвертации, с последующим направлением полученных денежных средств на погашение задолженности Поручителя по Договору (включая суммы начисленных по Договору неустоек). При этом все риски потерь при осуществлении конвертации лежат на Поручителе. В случае недостаточности денежных средств на указанных счетах Поручителя для погашения задолженности по Договору списание производится по мере их поступления на указанные счета;

2.4. В случае отсутствия у Кредитора возможности списания без дополнительного распоряжения Поручителя денежных средств со счетов Поручителя, в соответствии с п.п. 2.3 Договора (в связи с отсутствием денежных средств на счете, ареста, приостановления операций по счету и иным причинам) все платежи по исполнению Требования Кредитора должны осуществляться Поручителем в пользу Кредитора на счет в Банке, номер которого Кредитор сообщает Поручителю дополнительно путем направления уведомления любым способом, предусмотренным Договором, с обязательным указанием в назначении платежа: «погашение задолженности по Кредитному договору № 79/16-ВКЛ от «17» ноября 2016 года в соответствии с Договором поручительства № 425-79/16-ВКЛ от «17» ноября 2016 года»

2.5. Банк вправе в одностороннем порядке по своему усмотрению уменьшать размер предусмотренных настоящим Договором неустоек и/или устанавливать период времени, в течение которого неустойка не взимается, с последующим уведомлением об этом Поручителя.

2.6. Погашение обязательств производится в следующей очередности: издержки Банка по получению исполнения по настоящему Договору, просроченных процентов за кредит, срочных процентов за кредит, просроченного основного долга, срочного основного долга, расходов Банка, связанных с исполнением Основного договора, комиссий, неустойки (пени, штрафов) расходов Кредитора по Основному договору, расходы Банка, связанных с исполнением настоящего Договора, комиссий, неустойки (пени, штрафов) по настоящему Договору.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить очередность исполнения обязательств Поручителя по Договору, в последующем уведомив об этом Поручителя.

2.7. При изменении срока возврата кредита в соответствии с условиями Основного договора и/или при одностороннем изменении Банком размера процентной ставки за пользование кредитом по Основному договору Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления указанного события уведомляет об этом Поручителя.

2.8. В случае внесения изменений в Основной договор Банк имеет право не вносить указанные изменения в Договор при условии, что такие изменения не влекут увеличения размера ответственности Поручителя.

2.9. В случае исполнения Поручителем обязательств по Договору переход прав, принадлежащих Кредитору как залогодержателю, происходит исключительно в случае исполнения Поручителем всех обязательств по Договору в полном объеме.

3. Ответственность по Договору

3.1. Поручитель обязуется отвечать в указанном в п. 1.1 настоящего Договора объеме перед Банком солидарно с Заемщиком за исполнение последним своих обязательств по Основному договору (в том числе в случае досрочного истребования Банком у Заемщика кредита).

3.2. Поручитель обязуется отвечать перед Банком солидарно с Заемщиком по требованию Банка о возврате полученного (о возмещении в деньгах стоимости полученного) по Основному договору при его недействительности или возврате неосновательного обогащения при признании Основного договора незаключенным.

3.3. В случае неисполнения Поручителем своих обязательств по настоящему Договору в сроки, установленные п. 2.1 настоящего Договора, Поручитель обязан уплатить Банку неустойку в виде пени в размере 0,05 (Ноль целых пять сотых) процента от суммы неисполненного Требования Банка за каждый день просрочки его исполнения;

3.4. Настоящим Поручитель принимает на себя обязательство отвечать за исполнение обязательств предусмотренных Основным договором, за любого иного должника (нового заемщика) в случае перевода долга по Основному договору на другое лицо. Исполнение Поручителем по требованию Банка одного или нескольких обязательств не освобождает Поручителя от исполнения остальных обязательств по Договору.

4. Заявления и заверения

4.1. Поручитель настоящим заявляет и заверяет, что:

- ознакомлен со всеми условиями Основного договора;

- он является юридическим лицом зарегистрированным и lawfully existing в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- для заключения Договора получены все решения, одобрения, согласия и поручения, необходимость получения которых установлена действующим законодательством и учредительными документами Поручителя;

- все сведения, представленные Кредитору в соответствии с настоящим Договором и во исполнение его, соответствуют действительности;

- он обладает всеми необходимыми полномочиями заключить и исполнять Договор в полном объеме;

- уполномоченным органом Поручителя не рассматривался вопрос о реорганизации/инициировании процедуры банкротства/ликвидации. Поручитель в стадии реорганизации/банкротства/ликвидации не находится;

- никакое судебное разбирательство не имеет место в каком-либо суде против Поручителя или в отношении его средств и имуществ;

- Поручитель и/или дочерние общества/акционеры/участники/аффилированные лица Поручителя не включены в Список Управления контроля зарубежных активов Казначейства США («Список OFAC») или в Список лиц, к которым применяются санкции стран ЕС («Консолидированный лист ЕС»);

4.2. Информация о Поручителе, определенная ст. 4 Федерального закона «О кредитных историях» от «30» декабря 2004 года № 218-ФЗ, передается Кредитором в бюро кредитных историй, определенное/определенное Кредитором. При этом Поручитель сообщает

- код субъекта кредитной истории:

B	и	н	е	г	р	а	д							
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--

- дополнительный код субъекта кредитной истории:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

4.3. В связи с заключением Договора настоящим Поручитель

предоставляет Кредитору согласие на обращение в одно или несколько бюро кредитных историй для получения Кредитором кредитного отчета, сформированного бюро кредитных историй на основании кредитной истории Поручителя, хранящейся в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» от «30» декабря 2004 года № 218-ФЗ.

не предоставляет Кредитору согласие на обращение в бюро кредитных историй для получения Кредитором кредитного отчета, сформированного бюро кредитных историй на основании кредитной истории Поручителя, хранящейся в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» от «30» декабря 2004 года № 218-ФЗ.

4.4. Заявления и заверения Поручителя будут считаться действительными вплоть до момента полного выполнения всех обязательств Поручителя по Договору.

5. Юрисдикция и порядок разрешения споров

5.1. Договор составлен и подлежит толкованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Споры и разногласия, возникающие в ходе исполнения настоящего Договора, или связанные с ним, подлежат разрешению путем переговоров, а в случае не достижения согласия - в Арбитражном суде Республики Крым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. Срок действия Договора

6.1. Договор вступает в силу с даты его подписания и действует до **«16» ноября 2020 года** включительно. Поручительство прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства, в т.ч. в связи с исполнением Заемщиком обязательств по Основному договору в полном объеме.

6.2. Настоящий Договор сохраняет силу в случае перехода (в силу закона) прав и обязанностей по Основному договору к правопреемнику(ам) Заемщика.

7. Дополнительные условия

7.1. Не допускается отказ от исполнения настоящего Договора в связи с невыполнением Заемщиком каких-либо обязательств перед Поручителем, а также односторонний отказ от исполнения обязательств по Договору.

7.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они оформлены в письменном виде и подписаны Сторонами.

7.3. Любая информация, касающаяся условий Договора, бухгалтерских и финансовых

документов Сторон является конфиденциальной. Стороны обязуются не разглашать данную информацию за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, либо при письменном согласии другой Стороны.

Настоящим Стороны выражают свое согласие на предоставление Банку России, как на дату заключения Договора, так и в течение срока его действия, любой информации и документов, касающихся Договора (в том числе информации, содержащейся в бухгалтерских, финансовых и любых иных документах любой из Сторон) без оформления дополнительных письменных согласий Сторон.

7.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Договор подписан Сторонами в присутствии сотрудника Банка: Регионального директора Дирекции развития корпоративного бизнеса РНКБ Банк (ПАО) Макеевой Елены Анатольевны в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

7.6. Приложение к Договору, а именно:

- Приложение №1 – Условия Основного договора.

8. Местонахождение, платежные реквизиты и подписи Сторон

Банк:

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество)

Адрес местонахождения: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, город Симферополь, улица Набережная имени 60-летия СССР, дом 34

Почтовый адрес: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, город Симферополь, улица Набережная имени 60-летия СССР, дом 32

Платежные реквизиты: корреспондентский счет № 30101810335100000607 в отделении Банка России по Республике Крым, БИК 043510607

ИНН Банка: 7701105460

Телефон: +7(3652) 550-500

Ответственный сотрудник: Е.А. Макеева

Поручитель:

Публичное акционерное общество «БУРЛЮК»

Адрес местонахождения: Российская Федерация, Республика Крым, 298413, район Бахчисарайский, село Каштаны, улица Виноградная, дом 3

Почтовый адрес: Российская Федерация, Республика Крым, 298413, район Бахчисарайский, село Каштаны, улица Виноградная, дом 3

Расчетный счет № 40702810140110000282 в РНКБ Банк (ПАО)

ИНН 9104001830, ОГРН 1149102087859

Телефон: +7 978 791 46 41

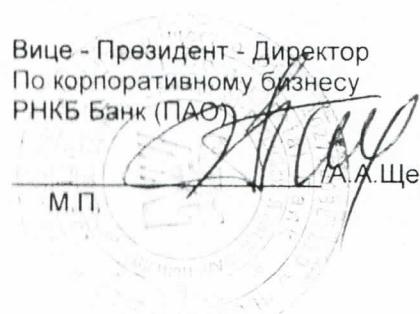
Ответственный сотрудник: И.Л. Подкуйко

Банк:

Вице - Президент - Директор
По корпоративному бизнесу
РНКБ Банк (ПАО)

М.П.

А.А.Щербаков/



Поручитель:



УСЛОВИЯ ОСНОВНОГО ДОГОВОРА

«КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР (возобновляемая кредитная линия) № 79/16-ВКЛ

город Симферополь

«17» ноября 2016 года

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество), далее именуемый «Кредитор», «Банк» или «РНКБ Банк (ПАО)», в лице Вице-президента – Директора по корпоративному бизнесу Щербакова Алексея Алексеевича, действующего на основании Доверенности от «27» ноября 2015 года, удостоверенной Гусаровой М.В., нотариусом Симферопольского городского нотариального округа Республики Крым, зарегистрированной в реестре за №6-5339, с одной стороны, и

Общество с ограниченной ответственностью «Алеф-Виналь-Крым», в лице Генерального директора Логвинова Олега Александровича, действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор, в дальнейшем - «Договор», о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Кредитор открывает Заемщику в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, кредитную линию с установлением следующих максимальных размеров единовременной задолженности Заемщика (далее – «Лимит задолженности»):

с «17» ноября 2016 года по «31» августа 2017 года – Лимит задолженности в сумме 100 000 000,00 рублей (Сто миллионов рублей 00 копеек);

с «01» сентября 2017 года по «30» сентября 2017 года – Лимит задолженности в сумме 70 000 000,00 рублей (Семьдесят миллионов рублей 00 копеек);

с «01» октября 2017 года по «16» ноября 2017 года – Лимит задолженности в сумме 40 000 000,00 рублей (Сорок миллионов рублей 00 копеек) на цели: финансирование оборотных средств и финансирование основной деятельности с окончательным сроком возврата кредита «16» ноября 2017 года.

Под кредитной линией понимается неоднократная выдача Кредитором Заемщику денежных средств (кредита) частями (Траншами) при условии соблюдения Заемщиком Лимита задолженности в соответствии с условиями Договора, с учетом графика снижения задолженности по кредиту (основному долгу), установленного в п. 6.1 Договора.

Не допускается использование кредитных средств на следующие цели:

- погашение Заемщиком обязательств других заемщиков перед Кредитором;
- погашение Заемщиком обязательств других заемщиков перед другими кредитными организациями;
- погашение Заемщиком обязательств перед Кредитором и другими кредитными организациями (в том числе на погашение задолженности по предоставленным Заемщику кредитам, на погашение обязательств по уплате процентов и комиссий, неустоек (пеней, штрафов) в рамках заключенных Заемщиком кредитных договоров);
- погашение Заемщиком своих обязательств по возврату денежных средств, привлеченных от третьих лиц;
- предоставление Заемщиком займов третьим лицам или погашение обязательств по займам третьих лиц;
- приобретение или погашение Заемщиком векселей (за исключением векселей, выпущенных РНКБ Банк (ПАО), Банком России, Минфином России или иными лицами, залог ценных бумаг которых может быть согласован Кредитором);
- приобретение или погашение эмиссионных ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, эмитированных РНКБ Банк (ПАО), Банком России, Минфином России или иными лицами, залог ценных бумаг которых может быть согласован Кредитором);
- на приобретение у Кредитора имущества, полученного Кредитором 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 у Кредитора или в других банках;
- возврат перечисленных ранее денежных средств Заемщику в качестве авансов, оплаты/предварительной оплаты;
- размещение средств на депозитах у Кредитора или в других банках.

Использование кредитных средств Заемщиком на цели иные, чем это определено в Договоре, не допускается. За счет кредитных средств не могут быть оплачены проценты, комиссии и расходы Заемщика по Договору.

1.2. Процентная ставка за пользование кредитом устанавливается в размере **15,0 (Пятнадцать) процентов годовых**.

1.3. В случае неисполнения Заемщиком каких-либо обязательств по Договору и/или любым другим договорам, заключенным между Заемщиком и Кредитором, Кредитор вправе без согласования и уведомления Заемщика не осуществлять (приостановить) выдачу кредита и/или сократить Лимит задолженности.

1.4. Помимо указанных в п.1.2 Договора процентов по кредиту Заемщик уплачивает Кредитору комиссию за открытие кредитной линии в размере **1 000 000,00 рублей (Один миллион рублей 00 копеек)**.

Порядок уплаты указанной комиссии определяется п.2.9 Договора.

1.5. Исполнение обязательств Заемщика по возврату кредита и/или уплате процентов за пользование кредитом, комиссий и/или иных предусмотренных Договором платежей, осуществляется Кредитором в дату наступления срока исполнения обязательства, установленного Договором, путем списания денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта (без дополнительного распоряжения Заемщика). Заемщик обязуется обеспечить наличие на Счете Заемщика денежных средств, достаточных для исполнения указанных в настоящем пункте обязательств в сроки, установленные для их выполнения Договором.

В случае если дата наступления срока исполнения обязательства, установленного Договором, приходится на нерабочий день, датой наступления такого срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

2. ПРОЦЕНТЫ И КОМИССИИ ПО КРЕДИТУ

2.1. Заемщик обязуется уплачивать за пользование кредитом проценты в размере, установленном Договором, начисляемые, начиная со дня, следующего за днем получения кредита, по день фактического возврата кредита включительно.

2.2. Кредитор имеет право в одностороннем порядке изменять указанную в Договоре процентную ставку по кредиту, в том числе, но не исключительно, в случае изменения ключевой ставки Банка России. В случае изменения Кредитором процентной ставки по кредиту в сторону увеличения новая процентная ставка применяется через 30 (Тридцати) календарных дней со дня направления Заемщику соответствующего уведомления (далее – «**Уведомление**»³).

В случае согласия с увеличением процентной ставки по кредиту Заемщик в течение указанного в предыдущем абзаце данного пункта Договора срока должен обеспечить заключение соответствующих дополнительных соглашений к Договору и договорам, заключенным в обеспечение обязательств Заемщика (в том числе обеспечить оформление всех необходимых корпоративных решений/согласований/одобрений, а также государственную регистрацию соответствующих изменений в случаях, предусмотренных действующим законодательством⁴). При этом выдача кредита в рамках кредитной линии приостанавливается с даты направления Кредитором Уведомления (вне зависимости от истечения срока выдачи кредита, определенного Договором).

В случае согласия Заемщика с увеличением процентной ставки по кредиту и заключения надлежащим образом оформленных дополнительных соглашений к Договору и договорам, заключенным в обеспечение обязательств Заемщика (в том числе, оформления всех необходимых корпоративных решений/согласований/одобрений, а также государственной регистрации соответствующих изменений) в вышеуказанный срок, выдача кредита в рамках кредитной линии возобновляется с даты применения новой процентной ставки (указанной в Уведомлении), при условии, что срок выдачи кредита, определенный Договором, не истек.

В случае несогласия Заемщика с увеличением процентной ставки и/или в случае, если к Договору и/или договорам, заключенным в обеспечение обязательств Заемщика, не заключены надлежащим образом оформленные дополнительные соглашения об увеличении процентной ставки по кредиту (в том числе, не осуществлено оформление всех необходимых корпоративных решений, а также государственная регистрация соответствующих изменений, если Кредитором была определена необходимость в этом) в указанный в данном пункте Договора срок, дальнейшая

³ Об увеличении процентной ставки в соответствии с настоящим разделом и дате вступления в силу увеличенной процентной ставки РНКБ Банк (ПАО) уведомляет Заемщика в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты принятия решения о таком увеличении.

⁴ Необходимость внесения или отсутствие необходимости государственной регистрации соответствующих изменений определяется Кредитором.

выдача кредита в рамках кредитной линии Кредитором не производится (вне зависимости от истечения срока выдачи кредита, определенного Договором), и изменяется срок возврата кредита: кредит подлежит возврату не позднее 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты направления Кредитором Уведомления Заемщику. При этом в срок, указанный в данном абзаце Договора, Заемщик обязан: погасить кредит в полном объеме; уплатить начисленные по дату погашения проценты по ставке, действующей на день направления Кредитором Уведомления; полностью исполнить все свои обязательства по Договору. В противном случае любой неполученный по истечении указанного срока платеж является просроченной задолженностью с применением к Заемщику санкций в соответствии с условиями Договора. Уведомление и ответ Заемщика направляются одним из способов, предусмотренных Договором.

В случае изменения Банком процентной ставки по кредиту в сторону уменьшения новая процентная ставка по кредиту действует со дня ее уменьшения. Об уменьшении процентной ставки по кредиту Банк уведомляет Заемщика в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты такого уменьшения, заключение дополнительного соглашения к Договору в этом случае не требуется.

2.3. Проценты за пользование кредитом, подлежащие уплате Заемщиком, рассчитываются за время пользования кредитом, при этом количество дней в году принимается равным фактическому количеству дней в году, а количество дней в месяце принимается равным фактическому количеству дней в месяце.

2.4. Процентный период означает календарный период, за который начисляются и уплачиваются проценты за пользование кредитом в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим пунктом.

Первый процентный период начинается со дня, следующего за днем первого получения денежных средств по кредиту, и заканчивается в последний календарный день того же месяца, в котором первый процентный период начался. Последующие процентные периоды соответствуют календарным месяцам. Последний процентный период заканчивается датой окончательного срока возврата кредита, установленного п.1.1 Договора. Оплата процентов за текущий процентный период производится Заемщиком в последний день указанного процентного периода.

В случае если дата уплаты процентов за текущий процентный период приходится на нерабочий день, датой уплаты процентов за текущий процентный период считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Днем уплаты процентов считается день зачисления денежных средств на счет Кредитора.

2.5. В случае досрочного возврата Заемщиком кредита подлежащие уплате проценты, уплачиваются Заемщиком одновременно с возвратом кредита.

В случае досрочного возврата части кредита подлежащие уплате проценты уплачиваются Заемщиком в последний день процентного периода, в котором осуществляется частичное досрочное погашение.

2.6. В случае использования Заемщиком кредита/части кредита (Транша) на цели, недопустимые в соответствии с п.1.1 Договора, Кредитор вправе увеличить размер действующей процентной ставки за пользование кредитом на 2 (Два) процентных пункта. Увеличенная процентная ставка за пользование кредитом действует (применяется) с первого дня процентного периода, следующего за процентным периодом, в котором было выявлено невыполнение обязательства по целевому использованию кредита/части кредита (Транша) по дату окончания срока действия Договора.

Об увеличении процентной ставки в соответствии с настоящим пунктом Договора Кредитор уведомляет Заемщика в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты принятия решения о таком увеличении.

2.7. В случае невыполнения/ненадлежащего выполнения Заемщиком любого из обязательств, предусмотренного п.п. 3.1.16 Договора, Кредитор вправе увеличить размер действующей процентной ставки за пользование Кредитом на 1 (Один) процентный пункт.

Увеличенная процентная ставка за пользование Кредитом действует (применяется) с первого дня процентного периода, следующего за процентным периодом, в котором было обнаружено невыполнение/ненадлежащее выполнение соответствующего обязательства, по дату окончания процентного периода, в котором Заемщиком были исполнены соответствующие обязательства либо предоставлены Кредитору документы, подтверждающие исполнение соответствующего(-их) обязательств(-а).

Об увеличении процентной ставки в соответствии с настоящим пунктом Договора и дате вступления в силу увеличенной процентной ставки Кредитор уведомляет Заемщика в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты принятия решения о таком увеличении.

2.8. В случае невыполнения / ненадлежащего выполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных п.3.1.12 Договора и / или п.п. 3.1.32 Договора, Кредитор увеличивает размер действующей процентной ставки за пользование Кредитом на 2 (Два) процентных пункта. Увеличенная процентная ставка за пользование Кредитом действует с первого дня процентного периода, в котором было обнаружено невыполнение / ненадлежащее выполнение соответствующего обязательства, по дату окончания процентного периода, в котором Заемщиком были исполнены

соответствующие обязательства.

Уведомление Заемщику об изменении процентной ставки направляется в первый рабочий день после выявления невыполнения / ненадлежащего выполнения обязательств, предусмотренных п.п. 3.1.12 Договора и / или п.п. 3.1.32 Договора.

2.9. Заемщик обязуется уплатить Кредитору комиссию за открытие кредитной линии, предусмотренную п.1.4 Договора, единоразово в дату заключения Договора.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА

3.1. Заемщик обязан:

3.1.1. использовать кредит в сумме, сроки и на цели, предусмотренные Договором;

3.1.2. уплатить Кредитору проценты по кредиту, комиссии и иные платежи в размере, порядке и сроки, предусмотренные Договором;

3.1.3. возвратить кредит в полной сумме в установленные Договором сроки;

3.1.4. предоставить Кредитору право списания без дополнительного распоряжения

Заемщика денежных средств со своих счетов в целях возврата Кредитору сумм полученного кредита, уплаты процентов, комиссии(-й), неустоек, и иных платежей, предусмотренных Договором, в том числе расходов Кредитора по исполнению Договора;

3.1.5. представлять по первому требованию Кредитора (в срок, указанный в таком требовании) всю запрашиваемую (правоустанавливающую, расчетную, финансовую и пр.) документацию для проверки правоспособности Заемщика, полномочий органов управления Заемщика, анализа хозяйственно-финансовой деятельности Заемщика и проверки целевого характера использования кредита;

3.1.6. за просрочку исполнения обязательств уплачивать неустойку, предусмотренную Договором;

3.1.7. надлежащим образом соблюдать все прочие условия Договора;

3.1.8. по письменному требованию Кредитора (указанному в пункте 4.2 настоящего Договора), в сроки, установленные указанным требованием, предоставить дополнительное обеспечение и/или заменить предоставленное обеспечение обязательств по настоящему Договору, на иное обеспечение, согласованное с Кредитором;

3.1.9. Предоставлять Кредитору:

3.1.9.1. **ежеквартально**, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания месяца, следующего за отчетным кварталом, ежеквартальную (промежуточную) бухгалтерскую отчетность за истекший календарный квартал (оригинал/ копию, заверенную подписью уполномоченного лица Заемщика или лица, его замещающего, с оттиском печати Заемщика), налоговую декларацию по налогу на прибыль (оригинал/копию с печатью налоговых органов о ее получении или с приложением подтверждения налогового органа о приеме документов, заверенного подписью уполномоченного лица Заемщика или лица, его замещающего, с оттиском печати Заемщика);

3.1.9.2. **ежеквартально**, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после истечения сроков, установленных для предоставления в Федеральную службу государственной статистики (далее – «Росстат») сведений по форме федерального статистического наблюдения № П-3 «Сведения о финансовом состоянии организации» (далее – «Форма № П-3»), предоставлять Кредитору копию Формы № П-3 за последний отчетный период с отметкой Росстата о принятии (заверенную подписью уполномоченного лица Заемщика или лица, его замещающего, с оттиском печати Заемщика) или справку о том, что Заемщик не включен в список предприятий, отчитывающихся по Форме № П-3 и данную форму за последний отчетный период в Росстат не предоставлял;

3.1.9.3. **ежегодно**, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после истечения сроков, установленных для предоставления годовой бухгалтерской отчетности в налоговые органы, годовую бухгалтерскую и прочую отчетность, подготовка которой осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, с установленными приложениями, налоговую декларацию по налогу на прибыль (оригинал/копию с печатью налоговых органов о получении или с приложением подтверждения налогового органа о приеме документов, заверенного подписью уполномоченного лица Заемщика или лица, его замещающего, с оттиском печати Заемщика);

3.1.9.4. **одновременно** с годовой бухгалтерской отчетностью, указанной в подп. 3.1.9.3 настоящего Договора – справку налогового органа обо всех открытых банковских счетах Заемщика;

3.1.9.5. **одновременно** с ежеквартальной (промежуточной) и годовой бухгалтерской отчетностью в соответствии с подп. 3.1.9.1 – 3.1.9.3 настоящего Договора:

- расшифровки (за подписью уполномоченного лица Заемщика или лица, его замещающего, с оттиском печати Заемщика) кредиторской и дебиторской задолженности в отношении крупнейших контрагентов, имеющих 5 (Пять) и более процентов от суммы кредиторской и дебиторской задолженности на дату составления последней бухгалтерской отчетности, с выделением авансов и просроченной составляющей;

- расшифровки (за подписью уполномоченного лица Заемщика или лица, его замещающего, с оттиском печати Заемщика) основных статей бухгалтерской отчетности, в т.ч. основных средств, запасов, финансовых вложений, кредитов/займов, а также прочих статей баланса, составляющих

более 10 (Десяти) процентов валюты баланса (стр. 1600 Бухгалтерского баланса) каждая, внебалансовых обязательств (выданных поручительств, полученных гарантий, лизинговых обязательствах), выручки, себестоимости, прочих доходов и расходов;

- справки (за подписью уполномоченного лица Заемщика или лица, его замещающего, с оттиском печати Заемщика) о размере амортизационных отчислений за последний отчетный квартал;

- оборотно-сальдовые ведомости (за подписью уполномоченного лица Заемщика или лица, его замещающего, с оттиском печати Заемщика) по счетам бухгалтерского учета № 08, 58, 60, 62, 66, 67, 76, 86 в разбивке по субсчетам и контрагентам за последний отчетный квартал либо справку/справки об отсутствии оборотов по соответствующим счетам бухгалтерского учета;

- справки (за подписью уполномоченного лица Заемщика или лица, его замещающего, с оттиском печати Заемщика) о наличии/отсутствии текущих судебных исков, об отсутствии/наличии просроченной задолженности по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды, перед сотрудниками по выплате заработной платы, перед контрагентами;

- справки из обслуживающих банков Заемщика и банков кредиторов на территории Российской Федерации о наличии/отсутствии очереди неисполненных в срок распоряжений к счетам Заемщика, об оборотах за истекший календарный квартал, наличии/отсутствии задолженности, в том числе просроченной, по кредитам по состоянию на дату составления последней бухгалтерской отчетности или более позднюю дату;

- справку налогового органа о расчетах по налогам и сборам/ об отсутствии/наличии просроченной задолженности на дату составления последней бухгалтерской отчетности или более позднюю дату;

- иные документы, характеризующие финансовое и имущественное состояние Заемщика (по требованию Кредитора в сроки, указанные в таком требовании).

3.1.9.6 **ежемесячно**, до 10 (Десятого) числа месяца*, следующего за отчетным месяцем, справки (за подписью уполномоченного лица Заемщика или лица, его замещающего, с оттиском печати Заемщика), содержащие сведения об открытых банковских счетах, и о чистых поступлениях⁵ на счета в обслуживающих банках, по состоянию на «01» число месяца, следующего за отчетным месяцем, или оборотно-сальдовую ведомость по счету 51 Плана счетов Российской Федерации за последний отчетный месяц в разрезе банков.

* в январе и мае месяце срок предоставления документов до 15 (Пятнадцатого) числа месяца

3.1.10. возмещать Кредитору расходы, связанные с исполнением Договора и указанные в Разделе 10 Договора. Суммы расходов подлежат уплате Заемщиком по мере их возникновения;

3.1.11. письменно уведомлять Кредитора о фактах, указанных в п.7.1.8, 7.1.13 Договора, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления соответствующего события;

3.1.12. Начиная с даты заключения Договора и до конца срока действия Договора обеспечивать поддержание на расчетном счете Заемщика, открытом в РНКБ Банк (ПАО), ежемесячных чистых кредитовых оборотов в размере не менее 90 (Девяноста) процентов от совокупного размера чистых кредитовых оборотов Заемщика по счетам, открытым во всех обслуживающих банках за соответствующий месяц.

Чистые кредитовые обороты определяются путем исключения из сумм поступлений на расчетные счета Заемщика следующих видов поступлений:

- а) кредитов РНКБ Банк (ПАО) и других банков, а также займов и/или финансовой помощи от третьих лиц;
- б) денежных средств, перечисленных с депозитного(ых) счетов Заемщика, открытых у Кредитора или в иных банках, и процентов по депозитам или полученных от возврата покрытий по аккредитивам, открытых у Кредитора или в иных банках, или полученных от продажи Заемщиком ценных бумаг, выпущенных Кредитором или иными банками (векселей, депозитных сертификатов и пр.);
- в) денежных средств от продажи основных средств Заемщика;
- г) конвертации с текущего(их) валютного(ых) счета(ов), открытого(ых) у Кредитора и в других банках, с зачислением средств на расчетный(е) счет(а) (конвертация денежных средств с транзитного счета с их последующим зачислением на расчетный(е) счет(а) учитывается в сумме оборотов);
- д) денежных переводов между счетами Заемщика, открытыми у Кредитора и в иных банках;
- е) возвратов на расчетный счет Заемщика средств:
- денежных средств ранее снятых с расчетного счета и неиспользованных (полностью или частично);
- денежных средств перечисленных Заемщиком в результате ошибочного перевода, и возвращенных в результате этого на расчетный счет;
- денежных средств перечисленных ранее Заемщиком в виде авансов, предварительной оплаты;
- ж) денежных средств, полученных Заемщиком и в дальнейшем возвращенных контрагентам в соответствующем периоде;
- з) погашение третьими лицами займов и/или финансовой помощи и процентов по предоставленным займам и/или финансовой помощи;

⁶ Без учета поступлений, указанных в п.3.1.12 Договора.

и) поступлений денежных средств, связанных с внесением дополнительных денежных (неденежных) вкладов участников Заемщика в уставный капитал Заемщика;

к) поступлений денежных средств от следующих юридических лиц:

- Публичного акционерного общества «БУРЛЮК» (ОГРН 1149102087859);

- Акционерного общества «Старокрымский» (ОГРН 1149102083569),

(далее по тексту Договора вместе с Заемщиком – «Группа компаний»).

При расчете ежемесячных кредитовых оборотов пересчет оборотов по счетам и задолженности в иностранной валюте производится по курсу Банка России, действующему на последний рабочий день месяца.

3.1.13. в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты осуществления изменений и/или получения соответствующих документов представить Кредитору копии изменений и дополнений к учредительным документам, свидетельств об их регистрации (удостоверенных нотариально или органом, осуществляющим государственную регистрацию), информацию об изменениях в составе участников/акционеров и органов управления Заемщика с приложением подтверждающих документов;

3.1.14. незамедлительно уведомлять Кредитора об изменении адреса и/или банковских реквизитов, указанных в разделе 14 Договора;

3.1.15. в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Заемщиком соответствующего требования Кредитора возместить Кредитору в полном объеме сумму штрафных санкций, возникших у Кредитора в связи с включением Заемщика/ Поручителя(-ей)/Залогодателя(-ей) и/или дочерних обществ/ участников/ акционеров/ аффилированных лиц Заемщика/Поручителя(-ей)/Залогодателя(-ей) в Список Управления контроля зарубежных активов Казначейства США (далее – «Список OFAC») или в Список лиц, к которым применяются санкции стран ЕС (далее - «Консолидированный лист ЕС») и/или направлением Заемщиком полученных по Договору средств на финансирование лиц, включенных в Список OFAC или в Консолидированный лист ЕС (включая их дочерние общества/участников/акционеров/ /аффилированных лиц);

3.1.16. в течение всего срока действия Договора выполнять следующие обязательства:

3.1.16.1. обеспечить отсутствие очереди неисполненных в срок распоряжений к расчетным счетам Заемщика во всех обслуживающих кредитных организациях на территории Российской Федерации в совокупном объеме более 7 525 000,00 рублей (Семь миллионов пятьсот двадцать пять тысяч рублей 00 копеек) или эквивалент указанной суммы, рассчитанный по курсу Банка России, действующему на дату осуществления расчета;

3.1.16.2. не допускать снижения показателя «Чистые активы» на 10 (Десять) процентов и более по данным представленной бухгалтерской отчетности за последний квартал по сравнению с предыдущим календарным кварталом и/или возникновения отрицательного показателя «Чистые активы».

Показатель «Чистые активы» (ЧА) определяется по следующей формуле:

ЧА = (ВБ – ЗУ) – (ДО + КО – ДБП), где

ВБ (валюта баланса) – стр. 1600 Бухгалтерского баланса по РСБУ;

ЗУ – задолженность участников по взносам в уставный капитал ((учтывается при расчете показателя ЧА только по отчетности Заемщика, сформированной по РСБУ) сумма берется из справок/расшифровок Заемщика);

ДО (долгосрочные обязательства) – стр. 1400 Бухгалтерского баланса по РСБУ;

КО (краткосрочные обязательства) – стр. 1500 Бухгалтерского баланса по РСБУ;

ДБП (доходы будущих кварталов) – стр. 1530 Бухгалтерского баланса по РСБУ;

3.1.16.3. не допускать превышения доли просроченной дебиторской задолженности более 30 (Тридцати) процентов в общей сумме дебиторской задолженности по данным последней квартальной / годовой бухгалтерской отчетности Заемщика;

3.1.16.4. не допускать превышения доли просроченной кредиторской задолженности более 30 (Тридцати) процентов в общей сумме кредиторской задолженности по данным последней квартальной / годовой бухгалтерской отчетности Заемщика;

3.1.16.5. не допускать наличия у Заемщика просроченной задолженности перед налоговыми органами, фондами, бюджетом в общей сумме более 7 525 000,00 рублей (Семь миллионов пятьсот двадцать пять тысяч рублей 00 копеек);

3.1.16.6. не допускать возникновения чистого убытка по официальной отчетности Заемщика (строка 2400 Отчета о финансовых результатах по РСБУ) по итогам каждого финансового года;

3.1.16.7. Поддерживать положительное значение показателя «Собственный оборотный капитал».

Показатель «Собственный оборотный капитал» рассчитывается как сумма значений строки «Итог по разделу «Капитал и резервы» (стр. 1300 Бухгалтерского баланса по РСБУ) и строки «Долгосрочные кредиты и займы» (стр. 1410 Бухгалтерского баланса по РСБУ, за исключением кредитов, выданных на не инвестиционные цели), уменьшенная на значение строки «Итого внеоборотных активов» (стр. 1100 Бухгалтерского баланса по РСБУ) по данным последней бухгалтерской отчетности по РСБУ;

3.1.16.8. соблюдать соотношение показателя «Debt» к показателю «Среднемесячная Выручка» на уровне не более 2,7 (Двух целых семь десятых).

Показатель «Debt» определяется как сумма долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов на основании значений стр. (1410) + (1510) Бухгалтерского баланса по РСБУ на последнюю отчетную дату.

Показатель «Среднемесячная Выручка» определяется на основании данных (стр. 2110 Отчета о финансовых результатах по РСБУ за квартал путем деления значения вышеуказанной выручки на 3 месяца;

3.1.16.9. Соблюдать отношение показателя «EBITDA12M» к показателю «Проценты к уплате» за последние 4 (Четыре) квартала, предшествующие дате расчета, на уровне не менее чем 1,5 (Одна целая пять десятых).

Показатель «EBITDA12M» рассчитывается по формуле: EBITDA 12M = прибыль/убыток от продаж (стр.2200 Отчета о финансовом результате) + размер амортизационных отчислений (на основании справок Заемщика и/или оборотно-сальдовых ведомостей по 02 (второму) счету + Прочие расходы в части арендных платежей, начисленных, но неуплаченных за аренду имущества у ЧАО «Винагрокомплекс» (ЕГРПОУ 32575736) за последние 4 (четыре) квартала, предшествующие дате расчета.

Показатель «Проценты к уплате» определяется как сумма значений строки «Проценты к уплате» (стр. 2330 Отчета о финансовых результатах по РСБУ за последние 4 (Четыре) квартала, предшествующие дате расчета;

3.1.16.10. не допускать снижения размера обязательств Заемщика перед ЧАО «Винагрокомплекс» (ЕГРПОУ 32575736) и ООО «Атлантик» (ЕГРПОУ 30012937) совокупно ниже 156 460 000,00 рублей (Ста пятидесяти шести миллионов четыреста шестидесяти тысяч рублей 00 копеек) за исключением снижения, возникшего в результате курсовой разницы. Сумма указанных обязательств определяется на основании предоставления Заемщиком расшифровки строки 1520 бухгалтерского Баланса по РСБУ, в которой в том числе должна быть указана задолженность в валюте номинала задолженности;

3.1.16.11. не допускать снижения размера выданных векселей менее чем 1 028 240 000,00 рублей (Один миллиард двадцать восемь миллионов двести сорок тысяч рублей 00 копеек) за исключением снижения, возникшего в результате курсовой разницы.

Сумма вексельной задолженности определяется на основании предоставления Заемщиком расшифровки строки 1520 бухгалтерского Баланса по РСБУ, в которой в том числе должна быть указана задолженность в валюте номинала задолженности;

3.1.16.12. не допускать увеличения размера обязательств ЧАО «Алеф-Виналь» (ЕГРПОУ 31384505), ЧАО «Винагрокомплекс» (ЕГРПОУ 32575736) и ООО «Атлантик» (ЕГРПОУ 30012937) перед Заемщиком совокупно на сумму, превышающую 171 200 000,00 рублей (Сто семьдесят один миллион двести тысяч рублей), за исключением увеличения, возникшего в результате курсовой разницы.

Сумма указанной задолженности определяется на основании предоставления Заемщиком расшифровки строки 1230 бухгалтерского Баланса по РСБУ, в которой в том числе должна быть указана задолженность в валюте номинала задолженности;

3.1.17. письменно уведомлять Банк о заявленных после даты заключения Договора исках, по которым Заемщик является ответчиком, а также о принятых судом решениях о взыскании с Заемщика денежных средств и/или истребовании имущества, если размер таких требований превышает 7 525 000,00 рублей (Семь миллионов пятьсот двадцать пять тысяч рублей 00 копеек) или эквивалент указанной суммы, рассчитанный по курсу Банка России на дату получения Заемщиком иска/вступления в силу судебного решения, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты возникновения исков/принятия соответствующих судебных решений;

3.1.18. письменно уведомлять Банк о принятии решения о реорганизации / ликвидации / инициировании процедуры банкротства Заемщика в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия уполномоченным органом Заемщика/Судом соответствующего решения/судебного акта;

3.1.19. предварительно письменно согласовывать с Банком принятие решения о проведении добровольной реорганизации/ликвидации и/или об инициировании банкротства Заемщика;

3.1.20. предварительно письменно согласовывать с Банком заключение Заемщиком сделок⁶, связанных с получением кредитов, займов, банковских гарантий, а также выпуском векселей/облигационных займов, предоставлением Заемщиком залогов, поручительств по обязательствам третьих лиц, выдачей займов, приобретением/авалированием векселей третьих лиц, за исключением сделок, совершаемых с Публичным акционерным обществом «БУРЛЮК» (ОГРН 1149102087859), Акционерным обществом «Старокрымский» (ОГРН 1149102083569). Письменное согласие Банка на совершение сделки должно быть получено Заемщиком до совершения соответствующей сделки;

3.1.21. в течение срока действия Договора не осуществлять без письменного согласования Банка изменение состава участников Заемщика в случае, если в результате такого изменения

⁶ За исключением сделок, заключаемых с РНКБ Банк (ПАО).

произойдет выход из состава Заемщика ключевых участников или снижение доли участия ключевых участников в уставном капитале Заемщика до уровня ниже 10 (Десяти) процентов от размера уставного капитала Заемщика.

Для целей Договора под ключевыми участниками понимается участник(-и), совместно или каждый в отдельности владеющий(-ие) долей в размере 10 (Десяти) процентов и более в уставном капитале на дату заключения Договора.

3.1.22. предварительно письменно согласовывать с Банком отчуждение основных средств в виде недвижимого и движимого имущества балансовой стоимостью, составляющей более 20 (Двадцати) процентов остаточной балансовой стоимости основных средств (строка 1150 бухгалтерского баланса по РСБУ) на последнюю отчетную дату. Письменное обращение Заемщика о согласовании отчуждения движимого и недвижимого имущества должно содержать информацию о сроках и источниках формирования эквивалентной замены такому отчуждаемому имуществу;

3.1.23. Заемщик обязан в течение срока действия Договора письменно уведомлять Кредитора о следующих событиях не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты наступления соответствующего события:

- Заемщиком просрочено исполнение платежного обязательства перед третьим лицом:

а) по уплате платежей по налогам, сборам, пошлинам и по другим обязательствам перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами в сумме более 7 525 000,00 рублей (Семь миллионов пятьсот двадцать пять тысяч рублей 00 копеек);

б) по погашению задолженности Заемщика по кредитам и/или займам, полученным от кредитных организаций;

- Заемщику предъявлено требование о досрочном погашении задолженности по кредитам и/или займам, полученным от кредитных организаций;

- у Заемщика отзвана(-ы) лицензия(-и) и/или разрешения, необходимые в силу закона для осуществления Заемщиком хозяйственной деятельности;

- Заемщиком не исполнено(-ы) обязательство(-а) перед третьими лицами (за исключением обязательств перед кредитными организациями, бюджетом и внебюджетными фондами) на общую сумму, превышающую 7 525 000,00 рублей (Семь миллионов пятьсот двадцать пять тысяч рублей 00 копеек);

или эквивалента указанной суммы, рассчитанного по курсу Банка России, действующему на дату осуществления расчета;

- наступление каких-либо иных событий, способных оказать существенное негативное влияние на деятельность, статус, платежеспособность Заемщика и существенно ухудшить его финансовое состояние.

3.1.24. предоставлять Банку по мере окончания срока действия ранее выданных лицензий, разрешений, сертификатов, необходимых для осуществления деятельности Заемщика, а также при получении (приобретении) аналогичных разрешительных документов по новой деятельности, надлежащим образом заверенные копии новых/пролонгированных действующих лицензий, разрешений, сертификатов в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания срока действия ранее выданных лицензий, разрешений, сертификатов, необходимых для осуществления деятельности Заемщика, или с даты получения таких документов по новой деятельности;

3.1.25. в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения Договоров залога предусмотренных п.п. 9.1.1, 9.1.2, 9.1.5 – 9.1.7 Договора (далее – «**Договоры залога**»), зарегистрировать / обеспечить регистрацию уведомления о залоге движимого имущества, являющегося предметом указанных Договоров залога, в Реестре уведомлений о залоге движимого имущества, предусмотренном частью 4 статьи 339.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, и предоставить в Банк выписку из Реестра уведомлений о залоге движимого имущества, подтверждающую внесение в указанный реестр сведений о залоге в соответствии с Договорами залога;

3.1.26. в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты заключения Договоров залога, указанных в п.п. 9.1.1, 9.1.2 Договора / Договора об ипотеке (залоге недвижимости), указанного в п.п. 9.1.3 Договора, застраховать имущество / обеспечить страхование переданное(-ого) в залог / ипотеку имущества от рисков утраты и повреждения на сумму не менее залоговой стоимости, указанной в Договорах залога / Договоре об ипотеке (залоге недвижимости), в страховой компании, отвечающей требованиям Кредитора к страховым компаниям и условиям оказания страховых услуг, с соблюдением следующих условий:

- Выгодоприобретателем первой очереди по договору(-ам) страхования назначается Кредитор в сумме непогашенной задолженности Заемщика по Договору (включая задолженность по основному долгу, процентам, комиссии(-ям), неустойкам, расходам Кредитора, осуществленным в связи с исполнением Договора), имеющейся на дату удовлетворения за счет страхового покрытия требований Кредитора к Заемщику по Договору.

- выгодоприобретателем второй очереди по договорам страхования назначается Заемщик в сумме, оставшейся после погашения в полном объеме задолженности Заемщика по Договору;

- договор(-ы) страхования заключается(-ются) на срок не менее 1 (Одного) года;

- не допускается использование франшизы;
- использование агрегатной (уменьшающей) страховой суммы в договоре(-ах) страхования не допускается;
- оплата страховой премии в рассрочку не допускается.

В дальнейшем на протяжении действия Договоров залога / Договора об ипотеке (залоге недвижимости) Заемщик обязан ежегодно осуществлять страхование переданного в залог / ипотеку имущества на указанных в данном пункте условиях и предоставлять в Банк договоры / полисы страхования, подтверждающие исполнение обязательств, установленных настоящим пунктом Договора, и документы, подтверждающие оплату страховой премии по соответствующему договору страхования / страховому полису единоразово за весь год.

При этом Заемщик обязан обеспечить действительность договоров страхования в любой момент действия Договоров залога / Договора об ипотеке (залоге недвижимости) с целью обеспечения непрерывной страховой защиты в течение всего срока действия Договоров залога / Договора об ипотеке (залоге недвижимости);

3.1.27. обеспечить предоставление каждым из Поручителей, указанных в п.п. 9.1.8, 9.1.9 Договора (далее по тексту данного пункта Договора – «Поручитель») в Банк:

3.1.27.1. **ежеквартально**, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания месяца, следующего за отчетным кварталом, ежеквартальную (промежуточную) бухгалтерскую отчетность за истекший календарный квартал, составленную согласно РСБУ (оригинал/ копию, заверенную уполномоченным лицом Поручителя или лица, его замещающего, с оттиском печати Поручителя), налоговую декларацию по налогу на прибыль (копию с печатью налоговых органов о ее получении или с приложением подтверждения налогового органа о приеме документов, заверенную уполномоченным лицом Поручителя или лица, его замещающего, с оттиском печати Поручителя);

3.1.27.2. **ежегодно**, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после истечения сроков, установленных для предоставления годовой бухгалтерской отчетности в налоговые органы, годовую бухгалтерскую и прочую отчетность, подготовка которой осуществляется в соответствии с РСБУ, с установленными приложениями, налоговую декларацию по налогу на прибыль (копию с печатью налоговых органов о получении или с приложением подтверждения налогового органа о приеме документов, заверенную подписью уполномоченного лица Поручителя или лица, его замещающего, с оттиском печати Поручителя);

3.1.27.3. **одновременно** с ежеквартальной (промежуточной) и годовой бухгалтерской отчетностью в соответствии с подп. 3.1.27.1 – 3.1.27.2 настоящего Договора:

- расшифровки (за подписью уполномоченного лица Поручителя или лица, его замещающего, с оттиском печати Поручителя) кредиторской и дебиторской задолженности в отношении крупнейших контрагентов, имеющих 5 (Пять) процентов и более процентов от суммы кредиторской и дебиторской задолженности на дату составления последней бухгалтерской отчетности, с выделением авансов и просроченной составляющей;

- расшифровки (за подписью уполномоченного лица Поручителя или лица, его замещающего, с оттиском печати Поручителя) основных статей бухгалтерской отчетности, в том числе основных средств, с указанием имущества переданного в залог/ипотеку, запасов, финансовых вложений, кредитов/займов, а также прочих статей баланса, составляющих более 10 (Десяти) процентов валюты баланса (стр. 1600 Бухгалтерского баланса по РСБУ) каждой, внебалансовых обязательств (выданных поручительств, полученных гарантий, лизинговых обязательствах), выручки, себестоимости, прочих доходов и расходов;

- справку из налогового органа о расчетах по налогам и сборам/ об отсутствии/наличии просроченной задолженности;

- иные документы, характеризующие финансовое и имущественное состояние Поручителя (по требованию Банка в сроки, указанные в таком требовании);

3.1.28. письменно уведомлять Банк в срок не позднее дня принятия соответствующего решения/заключения соответствующего договора о планируемом существенном изменении характера и вида осуществляющей им хозяйственной деятельности, при котором доля поступлений от производства дистиллированных алкогольных напитков составит менее 70 (Семидесяти) процентов от выручки (стр. 2110 Отчета о финансовых результатах), рассчитанной за последний отчетный квартал;

3.1.29. обеспечить выполнение каждым из Поручителей, указанных в п.п. 9.1.8, 9.1.9 Договора (далее по тексту данного пункта Договора – «Поручитель») следующих условий:

3.1.29.1. письменно согласовывать с Банком отчуждение основных средств в виде недвижимого и движимого имущества балансовой стоимостью, составляющей более 10 (Десяти) процентов остаточной балансовой стоимости основных средств (строка 1150 Бухгалтерского баланса по РСБУ Поручителя) на последнюю отчетную дату. Письменное обращение Поручителя о согласовании отчуждения движимого и недвижимого имущества должно содержать информацию о сроках и источниках формирования эквивалентной замены такому отчуждаемому имуществу;

3.1.29.2. обеспечить отсутствие очереди неисполненных в срок распоряжений к расчетным счетам Поручителя во всех обслуживающих кредитных организациях на территории Российской

Федерации в совокупном объеме более 7 525 000,00 рублей (Семи миллионов пятьсот двадцати пяти тысяч рублей 00 копеек) или эквивалент указанной суммы, рассчитанный по курсу Банка России, действующему на дату осуществления расчета;

3.1.29.3. предварительно письменно согласовывать с Банком заключение Поручителем сделок⁷, связанных с получением кредитов, займов, банковских гарантий, а также выпуском векселей/облигационных займов, предоставлением Поручителем залогов, поручительств по обязательствам третьих лиц, выдачей займов, приобретением/авалированием векселей третьих лиц. Письменное согласие Банка на совершение сделки должно быть получено Поручителем до совершения соответствующей сделки;

3.1.29.4. письменно уведомлять Банк об изменении состава акционеров Поручителя в случае, выхода из состава ключевых акционеров или снижения доли участия ключевых акционеров в объеме голосующих акций Поручителя, до уровня ниже 10 (Десяти) процентов от размера уставного капитала Поручителя, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты указанного события.

Для целей Договора под ключевыми акционерами Поручителя понимается акционер(-ы), совместно или каждый в отдельности владеющий(-ие) долей в размере 10 (Десяти) процентов и более в объеме голосующих акций Поручителя на дату заключения Договора поручительства;

3.1.29.5. предоставлять ежемесячно, до 10 (Десятого) числа месяца*, следующего за отчетным месяцем, справки (за подписью уполномоченного лица Поручителя или лица, его замещающего, с оттиском печати Поручителя), содержащие сведения об открытых банковских счетах по состоянию на «01» число месяца, следующего за отчетным месяцем, и о чистых поступлениях на счета в обслуживающих банках, или оборотно-сальдовую ведомость по счету 51 Плана счетов Российской Федерации за последний отчетный месяц в разрезе банков;

* в январе и мае месяце срок предоставления документов до 15 (Пятнадцатого) числа месяца.

3.1.29.6. обеспечить предоставление в срок до «31» декабря 2016 года (включительно) решения Совета директоров / Общего собрания акционеров Поручителя об одобрении заключения обеспечительной сделки (поручительство по обязательствам Заемщика по настоящему Договору) с Банком с указанием всех существенных условий обеспечительной сделки, с подтверждением полномочий руководителя Поручителя на заключение Договора поручительства с Банком (с приложением договоров обеспечения), а также выписки из реестра акционеров, по состоянию на дату, предшествующую дате одобрения сделки не более чем на 14 (Четырнадцать) календарных дней, содержащей информацию из реестра акционеров об акционерах, владеющих акциями в размере 1 (Один) процент и более с указанием: сведений об эмитенте; государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг; вида, количества и категории (типа) акций;

3.1.29.7. начиная с даты заключения Договора и до конца срока действия Договора поддерживать на расчетном счете Поручителя, открытом в РНКБ Банк (ПАО), ежемесячных чистых кредитовых оборотов в размере не менее 85 (Восьмидесяти пяти) процентов от совокупного размера чистых кредитовых оборотов Поручителя по счетам, открытым во всех обслуживающих банках за соответствующий месяц.

Чистые кредитовые обороты определяются путем исключения из сумм поступлений на расчетные счета Поручителя следующих видов поступлений:

- а) кредитов РНКБ Банк (ПАО) и других банков, а также займов и/или финансовой помощи от третьих лиц;
- б) денежных средств, перечисленных с депозитного(ых) счетов Поручителя, открытых у Кредитора или в иных банках, и процентов по депозитам или полученных от возврата покрытий по аккредитивам, открытых у Кредитора или в иных банках, или полученных от продажи Поручителем ценных бумаг, выпущенных Кредитором или иными банками (векселей, депозитных сертификатов и пр.);
- в) денежных средств от продажи основных средств Поручителем;
- г) конвертации с текущего(их) валютного(ых) счета(ов), открытого(ых) у Кредитора и в других банках, с зачислением средств на расчетный(е) счет(а) (конвертация денежных средств с транзитного счета с их последующим зачислением на расчетный(е) счет(а) учитывается в сумме оборотов);
- д) денежных переводов между счетами Поручителя, открытymi у Кредитора и в иных банках;
- е) возвратов на расчетный счет Поручителя средств:
- денежных средств ранее снятых с расчетного счета и неиспользованных (полностью или частично);
- денежных средств перечисленных Поручителя в результате ошибочного перевода, и возвращенных в результате этого на расчетный счет;
- ж) погашение третьими лицами займов и/или финансовой помощи и процентов по предоставленным займам и/или финансовой помощи;
- з) поступлений денежных средств, связанных с внесением дополнительных денежных (неденежных) вкладов участников Заемщика / Поручителя в уставный капитал Заемщика / Поручителя/ дополнительное размещение собственных акций акционерного общества;
- и) поступлений денежных средств от следующих юридических лиц:

⁷ За исключением сделок, заключаемых с РНКБ Банк (ПАО) и сделок, заключаемых с предприятиями Группы компаний.

- Общества с ограниченной ответственностью «Алеф-Виналь-Крым» (ОГРН 1149102088266);
- Публичного акционерного общества «БУРЛЮК» (ОГРН 1149102087859);
- Акционерного общества «Старокрымский» (ОГРН 1149102083569);

3.1.29.8. в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты заключения Договора предоставить право списания без дополнительного распоряжения Поручителя денежных средств со всех расчётных счетов, открытых в иных кредитных организациях на территории Российской Федерации, на дату заключения Договора, а также в случае открытия расчетных счетов в иных кредитных организациях после заключения Договора – в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты открытия указанных расчётных счетов.

Право списания без дополнительного распоряжения Поручителя денежных средств со всех расчётных счетов, открытых в иных кредитных организациях, реализуется путем заключения Поручителем с кредитной организацией, в которой открыт расчетный счет, соглашения, содержащего условие о списании банком без дополнительного распоряжения Поручителя денежных средств со счета Поручителя на условиях заранее данного акцепта (далее – Соглашение), и предоставления одного экземпляра указанного в настоящем пункте Договора Соглашения (оригинал).

Указанное в настоящем пункте Договора Соглашение должно содержать условие, что в случае недостаточности на счете Поручителя денежных средств списание производится по мере поступления денежных средств на счет Поручителя;

3.1.30. предоставить в Банк заверенную подпись руководителя и печатью Заемщика копию дополнительного соглашения о пролонгации Договора поставки алкогольной продукции №12012015 от «12» января 2015г., заключенного с АО «КВКЗ «Бахчисарай» либо нового договора поставки алкогольной продукции, заключенного взамен Договора поставки алкогольной продукции №12012015 от «12» января 2015г., заключенного с АО «КВКЗ «Бахчисарай», в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты заключения договора поставки алкогольной продукции, но не позже **31 декабря 2016 года**;

3.1.31. обеспечить предоставление Публичным акционерным обществом «БУРЛЮК» (ОГРН 1149102087859) в срок до **«31» декабря 2016 года (включительно)** решения Совета директоров / Общего собрания акционеров об одобрении заключения обеспечительной сделки (договор залога по обязательствам Заемщика по настоящему Договору) с Банком с указанием всех существенных условий обеспечительной сделки, с подтверждением полномочий руководителя Публичного акционерного общества «БУРЛЮК» (ОГРН 1149102087859) на заключение Договора залога с Банком (с приложением договоров обеспечения), а также выписки из реестра акционеров, по состоянию на дату, предшествующую дате одобрения сделки не более чем на 14 (Четырнадцать) календарных дней, содержащей информацию из реестра акционеров об акционерах, владеющих акциями в размере 1 (Один) процент и более с указанием: сведений об эмитенте; государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг; вида, количества и категории (типа) акций;

3.1.32. в течение 180 календарных дней с даты заключения Договора залога движимого имущества, указанного в п. 9.1.1 Договора, обеспечить предоставление в Банк всех необходимых документов на объекты недвижимого имущества, указанные в п.п. 9.1.3, 9.1.4 Договора, в котором расположено передаваемое в залог движимое имущество, обеспечить заключение Договора об ипотеке (залоге недвижимости) объектов недвижимости согласно п.п. 9.1.3, 9.1.4 Договора и обеспечить проведение Залогодателем всех необходимых действий для государственной регистрации обременения в виде ипотеки в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним (далее – «ЕГРП») в пользу Банка;

3.1.33. в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты заключения Договора предоставить право списания без дополнительного распоряжения Заёмщика денежных средств со всех расчётных счетов, открытых в иных кредитных организациях на территории Российской Федерации, на дату заключения Договора, а также в случае открытия расчетных счетов в иных кредитных организациях после заключения Договора – в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты открытия указанных расчётных счетов

Право списания без дополнительного распоряжения Заёмщика денежных средств со всех расчётных счетов, открытых в иных кредитных организациях, реализуется путем заключения Заёмщиком с кредитной организацией, в которой открыт расчетный счет, соглашения, содержащего условие о списании Кредитором без дополнительного распоряжения Заёмщика денежных средств со счета Заёмщика на условиях заранее данного акцепта (далее – «Соглашение»), и предоставления одного экземпляра указанного в настоящем пункте Договора Соглашения (оригинала).

Указанное в настоящем пункте Договора Соглашение должно содержать условие, что в случае недостаточности на счете Заёмщика денежных средств списание производится по мере поступления денежных средств на счет Заёмщика;

3.1.34. предоставить Кредитору соответствующие документы (информацию) и выполнить иные действия, необходимые для ознакомления уполномоченными представителями (служащими) Банка России с деятельностью Заёмщика непосредственно на месте.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КРЕДИТОРА

4.1. Кредитор обязан:

4.1.1. открыть ссудный(-ые) счет(-а) Заемщику и вести учет задолженности Заемщика. Открытие ссудного(-ых) счета(-ов) осуществляется Кредитором без специального требования (заявления) со стороны Заемщика;

4.1.2. предоставить Заемщику кредит в размере, порядке и на условиях Договора;

4.1.3. предоставлять уполномоченным представителям Заемщика выписки по ссудным счетам по требованию Заемщика. Выписка считается подтвержденной, если Заемщик не дал замечаний по ней в течение 5 (Пяти) дней с даты получения выписки.

4.2. Кредитор вправе потребовать от Заемщика предоставления дополнительного обеспечения или замены предоставленного обеспечения обязательств Заемщика по настоящему Договору при утрате, возникновении угрозы утраты, обесценении обеспечения или наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств, свидетельствующих об ухудшении финансового положения Заемщика⁸, а именно: ненадлежащего исполнения любого из обязательств, предусмотренных в п.п. 3.1.16 Договора, а также в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения любого из обязательств, предусмотренных п.п. 3.1.25, 3.1.26 Договора.

Требование Кредитора о предоставлении дополнительного обеспечения/замене предоставленного обеспечения обязательств Заемщика по Договору направляется Заемщику в письменном виде с указанием сроков его исполнения.

4.3. Настоящим Заемщик безотзывно и безусловно предоставляет Кредитору право списания без дополнительного распоряжения Заемщика (заранее данный акцепт) денежных средств со всех расчетных счетов Заемщика в РНКБ Банк (ПАО), с направлением списанных денежных средств при необходимости на конвертацию на валютной бирже, у банков, в том числе у РНКБ Банк (ПАО), или иных кредитных организаций по действующему курсу валют биржи/банка на дату конвертации, с последующим направлением полученных денежных средств на погашение задолженности Заемщика по Договору, (включая срочную (в установленную Договором дату наступления срока платежа) и/или просроченную задолженность по кредиту, уплате процентов, комиссий, а также суммы начисленных неустоек) в сумме, не превышающей размер задолженности Заемщика по Договору. При этом все риски потерь при осуществлении конвертации лежат на Заемщике. В случае недостаточности денежных средств на указанных счетах Заемщика для погашения просроченной задолженности по Договору списание денежных средств производится по мере их поступления.

4.4. в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты заключения Договора Заемщик предоставляет Кредитору право списания без дополнительного распоряжения Заёмщика денежных средств со всех расчётыных счетов, открытых в иных кредитных организациях на территории Российской Федерации, на дату заключения Договора, а также в случае открытия расчетных счетов в иных кредитных организациях после заключения Договора – в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты открытия указанных расчётыных счетов.

Право списания без дополнительного распоряжения Заемщика денежных средств со всех расчётыных счетов, открытых в иных кредитных организациях, реализуется путем заключения Заемщиком с кредитной организацией, в которой открыт расчетный счет, соглашения, содержащего условие о списании Кредитором без дополнительного распоряжения Заемщика денежных средств со счета Заемщика на условиях заранее данного акцепта (далее – «Соглашение»), и предоставления одного экземпляра указанного в настоящем пункте Договора Соглашения (оригинала).

Указанное в настоящем пункте Договора Соглашение должно содержать условие, что в случае недостаточности на счете Заемщика денежных средств списание производится по мере поступления денежных средств на счет Заемщика;

4.5. Кредитор вправе в одностороннем порядке по своему усмотрению уменьшать размер предусмотренных настоящим Договором неустоек и/или устанавливать период времени, в течение которого неустойка не взимается, с последующим соответствующим уведомлением об этом Заемщика.

4.6. Кредитор обязан незамедлительно уведомлять Заемщика об изменении адреса и/или банковских реквизитов, указанных в разделе 14 Договора.

5. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ КРЕДИТА

5.1. Выдача кредита осуществляется в срок по «17» октября 2017 года, по истечении указанной даты кредит не выдается.

5.2. Выдача Кредитором кредита Заемщику осуществляется при соблюдении следующих условий:

5.2.1. предоставление Кредитору обеспечения в соответствии с разделом 9 Договора с учётом условий настоящего Договора, за исключением обеспечения, указанного в п.п. 9.1.4, 9.1.5 раздела 9 Договора;

5.2.2. получение Кредитором от Заемщика заявления на получение кредита и платежных

⁸ Для оценки финансового положения Заемщика/Поручителя/Залогодателя используются данные, содержащиеся в квартальной/годовой бухгалтерской отчетности, предоставленной Заемщиком/ Поручителем/Залогодателем в соответствии с требованиями настоящего Договора на последнюю отчетную дату.

документов, подтверждающих целевое использование кредита;

5.2.3. оплата комиссии, предусмотренной п. 1.4 Договора;

5.2.4. Предоставления каждым из Поручителей, указанных в п.п. 9.1.8, 9.1.9 Договора, Выписок из реестра акционеров, в которых отражается продажа акций в Уставном капитале Поручителей, указанных в п.п. 9.1.8, 9.1.9 Договора;

5.3. Заявление Заемщика на получение кредита в рамках кредитной линии (Приложение 1к Договору) должно содержать:

а) цель получения кредита;

б) сумму и срок возврата получаемого кредита;

в) реквизиты Договора.

К заявлению на получение кредита по требованию Кредитора должны быть приложены копии счетов, контрактов или иных документов, обосновывающих целевое использование запрашиваемого кредита.

5.4. Заявления на получение кредита могут быть представлены Заемщиком Кредитору до 11:00 часов по местному времени текущего рабочего дня. Заявления, представленные Заемщиком Кредитору позже 11:00 часов по местному времени, считаются представленными следующим рабочим днем. По истечении 11:00 часов по местному времени последнего дня срока выдачи кредита неполученный остаток кредита аннулируется, если об ином не будет достигнута договоренность между Заемщиком и Кредитором.

5.5. Кредитор осуществляет исполнение заявления Заемщика в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения оформленного в соответствии с требованиями Договора заявления на получение кредита.

5.6. Выдача кредита осуществляется в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный счет Заемщика №40702810340090000076, открытый в РНКБ Банк (ПАО), при условии предоставления Кредитору надлежаще оформленных платежных документов на получение Траншей и отсутствия обременения данного счета Заемщика либо выставленных к счету платежных документов, предусматривающих списание денежных средств без дополнительного распоряжения Заемщика.

5.7. В случае невыполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательства, предусмотренного п.п. 3.1.23 Договора, Кредитор вправе приостановить выдачу кредита и/или сократить Лимит задолженности.

6. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА КРЕДИТА, УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ И ДРУГИХ ПЛАТЕЖЕЙ

6.1. Возврат кредита осуществляется в соответствии со следующим графиком снижения задолженности по кредиту (основному долгу):

с «01» сентября 2017 года по «30» сентября 2017 года (включительно) – фактическая задолженность Заемщика по кредиту не должна превышать 70 000 000,00 рублей (Семьдесят миллионов рублей 00 копеек);

с «01» октября 2017 года по «16» ноября 2017 года – (включительно) – фактическая задолженность Заемщика по кредиту не должна превышать 40 000 000,00 рублей (Сорок миллионов рублей 00 копеек).

Окончательное погашение кредита производится не позднее даты окончательного возврата кредита, установленного п.1.1. Договора.

6.2. Исполнение обязательств Заемщика по Договору по возврату кредита и/или уплате процентов за пользование кредитом, и/или комиссии, и/или иных, предусмотренных Договором платежей и неустоек в дату наступления срока исполнения обязательства, установленного Договором (далее – «**Срочная задолженность**»), осуществляется путем списания Кредитором денежных средств с расчетного счета Заемщика, указанного в п. 5.6 Договора, на условиях заранее данного акцепта (без дополнительного распоряжения Заемщика). Заемщик обязуется обеспечить наличие на указанном счете денежных средств, достаточных для исполнения указанных в настоящем пункте обязательств в сроки, установленные для их выполнения Договором.

При недостаточности средств на указанном счете для погашения указанной в настоящем пункте Договора задолженности, платежи в размере недостаточной суммы для погашения задолженности осуществляются путем списания Кредитором денежных средств с любого другого расчетного счета Заемщика, открытого в РНКБ Банк (ПАО), на условиях заранее данного акцепта (без дополнительного распоряжения Заемщика).

При недостаточности средств на расчетных счетах, открытых в РНКБ Банк (ПАО), для погашения указанной в настоящем пункте Договора задолженности платежи в размере недостаточной суммы для погашения задолженности, должны осуществляться Заемщиком самостоятельно в пользу Кредитора:

- по возврату суммы выданного кредита - на счет, открытый в РНКБ Банк (ПАО), номер которого Кредитор сообщает Заемщику дополнительно путем направления уведомления любым способом, предусмотренным Договором, с обязательным указанием в назначении платежа:

«Оплата основного долга по кредитному договору № 79/16-ВКЛ от «17» ноября 2016 года»;

- по оплате процентов по кредиту - на счет, открытый в РНКБ Банк (ПАО), номер которого Кредитор сообщает Заемщику дополнительно путем направления уведомления любым способом, предусмотренным Договором, с обязательным указанием в назначении платежа: «Оплата процентов по кредитному договору № 79/16-ВКЛ от «17» ноября 2016 года»;
- по оплате комиссий, штрафов и иных платежей (пени, возмещение расходов и т.д.) по Договору - на счета, открытые в РНКБ Банк (ПАО), номера которых Кредитор сообщает Заемщику дополнительно путем направления уведомления любым способом, предусмотренным Договором, с обязательным указанием в назначении платежа: «Оплата _____ по кредитному договору № 79/16-ВКЛ от «17» ноября 2016 года». (комиссии, штрафа и т.д.)

6.3. Датой получения любых платежей Кредитором по Договору является дата зачисления денежных средств на счета, указанные в п. 6.2 Договора либо на иной счет Кредитора согласно его письменным указаниям.

6.4. Заемщик обязуется по первому требованию Кредитора предоставлять после наступления срока любого платежа подтверждение осуществления такого платежа со своего счета в другом банке в форме копии расчетного документа с отметкой банка, осуществившего платеж.

6.5. Кредитор имеет право списать сумму просроченной задолженности, включая задолженность по кредиту, уплате процентов, комиссий и иных сумм, причитающихся Кредитору по Договору, а также суммы начисленных неустоек, с любых счетов Заемщика без дополнительного распоряжения Заемщика в соответствии с условиями Договора.

6.6. Сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения обязательств Заемщика по Договору полностью, направляется, прежде всего, на погашение издержек Кредитора по получению исполнения по Договору, просроченных процентов за пользование кредитом, срочных процентов за пользование кредитом, просроченного основного долга, срочного основного долга, расходов Кредитора, связанных с исполнением Договора и указанных в разделе 10 Договора, комиссий, неустойки (пени, штрафов).

Кредитор вправе в одностороннем порядке изменить очередность исполнения обязательств Заемщика по Договору и направить поступившие денежные средства (при недостаточности суммы поступившего платежа для исполнения обязательств Заемщика полностью) на погашение задолженности Заемщика в соответствии с измененной очередностью (в последующем уведомив об этом Заемщика).

6.7. Заемщик имеет право на досрочный возврат кредита/части кредита в любое время без взимания Кредитором платы за такой возврат.

6.8. О своем намерении произвести досрочный возврат⁹ кредита Заемщик уведомляет Кредитора не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты досрочного возврата кредита и уточняет номера счетов для погашения обязательств, предварительно согласовывает с Кредитором сумму обязательств по Договору, подлежащую уплате в предполагаемую дату досрочного возврата кредита.

6.9. При перечислении Заемщиком Кредитору платежей по настоящему Договору без указания в платежном документе назначения платежа либо указания назначения платежа, не предусмотренного Договором, поступившие от Заемщика суммы направляются Кредитором на погашение задолженности Заемщика в соответствии с очередностью, установленной настоящим Договором для случая получения Кредитором платежа, недостаточного для исполнения обязательств Заемщика по Договору полностью.

6.10. Настоящим Стороны пришли к соглашению о том, что при наступлении страхового случая с имуществом, переданным в залог Кредитору в обеспечение обязательств Заемщика по Договору, сумма полученного Кредитором страхового возмещения направляется в погашение задолженности Заемщика по настоящему Договору в очередности, указанной в пункте 6.6 Договора. При этом, если страховой случай произошел с имуществом, переданным в залог Кредитору третьим лицом (не Заемщиком), Кредитор обязан в течение 3 (Трех) календарных дней с даты направления суммы страхового возмещения в счет погашения задолженности Заемщика по Договору уведомить Заемщика о факте погашения его задолженности за счет средств страхового возмещения.

7. СЛУЧАИ ДОСРОЧНОГО ИСТРЕБОВАНИЯ КРЕДИТА

7.1. Кредитор имеет право досрочно потребовать возврата предоставленного в рамках Договора кредита вместе с причитающимися процентами в следующих случаях:

7.1.1. Кредитор не получит любой из причитающихся ему по Договору платежей в сроки, установленные в Договоре;

7.1.2. произойдет реорганизация Заемщика, которая, по мнению Кредитора, влияет на способность Заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства по Договору;

7.1.3. против Заемщика будет возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве), а также

⁹ Под досрочным возвратом кредита понимается полное погашение кредита перед Банком ранее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты окончательного возврата кредита, установленной п. 1.1 Договора.

будет объявлено о добровольной ликвидации Заемщика либо о подготовке к проведению добровольной ликвидации Заемщика;

7.1.4. Заемщик не выполнит условие Договора о целевом использовании кредита, а также не обеспечит возможность либо воспрепятствует осуществлению Кредитором контроля за целевым использованием кредита;

7.1.5. при невыполнении Заемщиком обязанностей по обеспечению возврата кредита, а также при утрате, обесценении, возникновении угрозы обесценения обеспечения или ухудшении условий его содержания по причинам, за которые Кредитор не отвечает;

7.1.6. какая-либо информация, представленная Заемщиком Кредитору в связи с Договором, является недостоверной (за исключением опечаток или непреднамеренных математических ошибок) и/или заведомо ложной;

7.1.7. Заемщик не выполнит какое-либо из своих обязательств, предусмотренных данным Договором или любым другим договором, заключенными между Заемщиком и Кредитором, за которое предусмотрена санкция в виде досрочного истребования кредита, приостановки выдачи гарантii в рамках Соглашения о предоставлении банковских гарантii и/или Договора о предоставлении банковских гарантii, и/или по гарантiiям, выданным Кредитором Заемщику, по требованию бенефициаров были проведены выплаты;

7.1.8. Получение Кредитором документально подтвержденных сведений о фактах неисполнения Заемщиком своих обязательств перед третьими лицами на общую сумму, превышающую 7 525 000,00 рублей (Семь миллионов пятьсот двадцать пять тысяч рублей 00 копеек) или эквивалент указанной суммы, рассчитанный по курсу Банка России, действующему на дату осуществления расчета, и/или о фактах предъявления к Заемщику требований его кредиторов о досрочном исполнении Заемщиком обязательств на сумму, превышающую 7 525 000,00 рублей (Семь миллионов пятьсот двадцать пять тысяч рублей 00 копеек) или эквивалент указанной суммы, рассчитанный по курсу Банка России, действующему на дату осуществления расчета;

7.1.9. произойдут изменения действующего законодательства или нормативных актов, влекущие невозможность исполнения одной из Сторон или обеими Сторонами своих обязательств по Договору, либо возникновение обстоятельств, ведущих к возникновению у Кредитора убытков в связи с исполнением Договора;

7.1.10. Кредитор своевременно не получит очередные отчеты и другие документы, характеризующие финансовое и имущественное состояние Заемщика;

7.1.11. Кредитор своевременно не получит копии лицензий (разрешений, иных документов), оформленных Заемщиком в период действия Договора;

7.1.12. если Заемщику будет предъявлен иск, удовлетворение которого ставит под угрозу выполнение Заемщиком обязательств по Договору;

7.1.13. в случае включения Заемщика/Поручителя(-ей)/Залогодателя(-ей) и/или дочерних обществ/ участников/акционеров/ аффилированных лиц Заемщика/ Поручителя(-ей)/Залогодателя(-ей) в Список OFAC или в Консолидированный лист ЕС и/или направления полученных по Договору средств на финансирование лиц, включенных в Список OFAC или в Консолидированный лист ЕС (включая их дочерние общества/ участников/акционеров/ аффилированных лиц);

7.1.14. получение Кредитором информации о том, что произошло существенное, по мнению Кредитора ухудшение финансового положения Заемщика, и/или появление иных обстоятельств, которые могут привести к неисполнению/ненадлежащему исполнению Заемщиком своих обязательств по Договору;

7.1.15. в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиком какого-либо из своих обязательств, предусмотренных п.п. 3.1.12, 3.1.16, 3.1.18 – 3.1.22, 3.1.25, 3.1.26, 3.1.28 - 3.1.29.7, 3.1.30 – 3.1.33 Договора, а также в случае, если:

– у Заемщика отзвана(-ы) лицензия(-и) и/или разрешения, необходимые в силу закона для осуществления Заемщиком хозяйственной деятельности;

– Заемщику предъявлено требование о досрочном погашении задолженности по кредитам и/или займам.

7.1.16. в случае наличия следующих негативных факторов:

– против Заемщика вынесено судебное решение о взыскании с него денежных требований на сумму, превышающую 5 000 000,00 рублей (Пять миллионов рублей 00 копеек) или эквивалент указанной суммы, если наличие таких решений препятствует исполнению Заемщиком обязательств по Договору;

– Заемщик не выполнит какое-либо из своих обязательств, предусмотренных данным Договором или любым другим договором, заключенными между Заемщиком и Кредитором, за которое предусмотрена санкция в виде досрочного истребования кредита, а также не выполнены платежные обязательства по договору о предоставлении банковской гарантii, заключенным между Заемщиком и Кредитором;

7.1.17. в случае не предоставления Кредитору обеспечения, указанного в п.п. 9.1.3, 9.1.4 раздела 9 Договора.

7.2. При наступлении случаев досрочного истребования, указанных в п. 7.1 Договора,

Кредитор имеет право исключительно по своему усмотрению: приостановить выдачу кредита и/или сократить Лимит задолженности и/или потребовать досрочного возврата выданного кредита и начисленных процентов, а также уплаты иных платежей по обязательствам Заемщика.

7.3. При неисполнении Заемщиком требований Кредитора, предусмотренных п. 7.2 Договора, по истечении 7 (Семи) рабочих дней с даты направления Заемщику письменного требования Кредитора, сумма выданного кредита и сумма начисленных процентов переносятся на счет просроченной задолженности и осуществляется расчет неустоек, предусмотренных п. 8.2 Договора.

8. ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ШТРАФНЫЕ САНКЦИИ

8.1. Просроченной задолженностью Заемщика является любой платеж по Договору, (по возврату кредита, уплате процентов за пользование кредитом, комиссий и/или иных предусмотренных Договором платежей), неполученный Кредитором в сроки, предусмотренные Договором.

Для учета просроченной задолженности Кредитор самостоятельно открывает Заемщику счета для учета просроченной задолженности.

Срок оплаты просроченной задолженности считается наступившим в дату, следующую за датой наступления срока исполнения обязательства, установленного Договором.

8.2. В случае нарушения сроков возврата выданного в рамках кредитной линии кредита и/или уплаты процентов за пользование кредитом в соответствии с условиями настоящего Договора, Заемщик (помимо процентов за пользование кредитом) обязан уплатить Кредитору за каждый день просрочки неустойку в виде пени в размере 0,05 (Ноль целых пять сотых) процентов от суммы просроченной задолженности по кредиту/процентам, за каждый день просрочки за период с даты возникновения просроченной задолженности по дату погашения Заемщиком просроченной задолженности в полном объеме.

8.3. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиком любого из обязательств, предусмотренных п.п. 3.1.12, 3.1.17 – 3.1.23, 3.1.28 – 3.1.29.7, 3.1.30 – 3.1.32 Договора, Кредитор вправе взыскать с Заемщика неустойку в виде штрафа в размере 50 000,00 рублей (Пятьдесят тысяч рублей 00 копеек) (за каждое нарушение).

8.4. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиком любого из обязательств, предусмотренных п.п. 3.1.9, 3.1.25 – 3.1.27, 3.1.29.8, 3.1.33 Договора, Кредитор вправе взыскать с Заемщика неустойку в виде пени в размере 5 000,00 рублей (Пять тысяч рублей 00 копеек) за каждый день неисполнения/ненадлежащего исполнения соответствующего обязательства, начиная с даты, следующей за датой истечения установленного Договором срока исполнения соответствующего обязательства по дату предоставления Заемщиком Кредитору документов, подтверждающих исполнение соответствующего обязательства (за каждое нарушение).

8.5. Все платежи в оплату неустоек должны осуществляться Заемщиком в пользу Кредитора на счет, открытый в РНКБ Банк (ПАО), номер которого Кредитор сообщает Заемщику дополнительно путем направления уведомления любым способом, предусмотренным Договором, с обязательным указанием в назначении платежа: «Оплата неустойки в соответствии с п. Кредитного договора № 79/16-ВКЛ от «17» ноября 2016 года.»

8.6. Датой признания Заемщиком неустойки (пени/штрафа) считается дата фактического получения Кредитором денежных средств, перечисленных/списанных без дополнительного распоряжения Заемщика в связи с уплатой неустойки (пени/штрафа).

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА

9.1. Обеспечением исполнения обязательств Заемщика по Договору являются:

9.1.1. Залог имущества, согласно Договору залога движимого имущества № 420-79/16-ВКЛ от «17» ноября 2016 года, заключенному между Кредитором и Заемщиком, выступающим в качестве Залогодателя.

9.1.2. Залог имущества, согласно Договору залога движимого имущества № 421-79/16-ВКЛ от «17» ноября 2016 года, заключенному между Кредитором и Публичным акционерным обществом «БУРЛЮК» (ОГРН 1149102087859), выступающим в качестве Залогодателя.

9.1.3. Ипотека объекта недвижимости, расположенного по адресу: Российская Федерация, Республика Крым, Бахчисарайский район, пгт. Почтовое, ул. Привокзальная, 2, в соответствии с договором об ипотеке, подлежащим заключению в срок, установленный п. 3.1.32 настоящего Договора, подлежащая государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.1.4. Ипотека права аренды земельного участка, расположенного по адресу: Российская Федерация, Республика Крым, Бахчисарайский район, пгт. Почтовое, ул. Привокзальная, 2, в соответствии с договором об ипотеке, подлежащим заключению в срок, установленный п. 3.1.32 настоящего Договора, подлежащая государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.1.5. Залог имущества, согласно Договору залога товаров в обороте № 422-79/16-ВКЛ от «17» ноября 2016 года, заключенному между Кредитором и Заемщиком, выступающим в качестве Залогодателя.

9.1.6. Залог имущества, согласно Договору залога движимого имущества № 423-79/16-ВКЛ от «17» ноября 2016 года, заключенному между Кредитором и Заемщиком, выступающим в качестве Залогодателя.

9.1.7. Залог имущества, согласно Договору залога движимого имущества № 424-79/16-ВКЛ от «17» ноября 2016 года, заключенному между Кредитором и Акционерным обществом «Старокрымский» (ОГРН 1149102083569), выступающим в качестве Залогодателя.

9.1.8. Поручительство, согласно Договору поручительства № 425-79/16-ВКЛ от «17» ноября 2016 года, заключенному между Кредитором и Публичным акционерным обществом «БУРЛЮК» (ОГРН 1149102087859), выступающим в качестве Поручителя.

9.1.9. Поручительство, согласно Договору поручительства № 426-79/16-ВКЛ от «17» ноября 2016 года, заключенному между Кредитором и Акционерным обществом «Старокрымский» (ОГРН 1149102083569), выступающим в качестве Поручителя.

10. РАСХОДЫ

10.1. Почтово-телеграфные расходы Кредитора и расходы по документарным операциям и переводам, в т.ч. в иностранной валюте, связанные с исполнением Договора, взыскиваются Кредитором на основании обычной практики Кредитора в размере фактически понесенных Кредитором расходов.

10.2. Расходы, понесенные Кредитором, подлежат возмещению Заемщиком в полном объеме. При этом Кредитор по своему усмотрению вправе либо списать денежные средства в необходимой сумме со счетов без дополнительного распоряжения Заемщика, либо выставить Заемщику счет с требованием об оплате расходов в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты выставления счета.

11. ЮРИСДИКЦИЯ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Договор составлен и подлежит толкованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Республики Крым в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ

12.1. Заемщик настоящим заявляет и заверяет, что:

(а) он является юридическим лицом, должным образом организованным, зарегистрированным и законно существующим в соответствии с законодательством Российской Федерации;

(б) все сведения, представленные Кредитору в соответствии с настоящим Договором и во исполнение его, соответствуют действительности;

(в) он обладает всеми необходимыми полномочиями заключить и исполнять Договор в полном объеме;

(г) для заключения Договора получены все решения, одобрения, согласия и поручения, необходимость получения которых установлена действующим законодательством и уставом Заемщика;

(д) Заемщиком/уполномоченным органом Заемщика не рассматривается вопрос о реорганизации/инициировании процедуры банкротства/ликвидации. Заемщик в стадии реорганизации/банкротства/ликвидации не находится;

(е) никакое судебное разбирательство не имеет место в каком-либо суде против Заемщика или в отношении его средств и имущества;

(ж) Заемщик/ Поручитель(-ли)/ Залогодатель(-ли) и/или дочерние общества/ участники/ акционеры /аффилированные лица Заемщика/ Поручителя(-ей)/ Залогодателя(-ей) не включены в Список OFAC или в Консолидированный лист ЕС и средства, полученные по Договору, не будут направлены на финансирование лиц, включенных в Список OFAC или в Консолидированный лист ЕС (включая их дочерние общества/ участников/ акционеров/ аффилированные лица);

12.2. Заявления и заверения Заемщика будут считаться действительными вплоть до момента полного выполнения всех обязательств Заемщика по Договору.

12.3. Информация о Заемщике, определенная ст. 4 Федерального закона «О кредитных историях» от «30» декабря 2004 года № 218-ФЗ, передается Кредитором в бюро кредитных историй, определенное/определенное Кредитором. При этом Заемщик сообщает

- код субъекта кредитной истории :

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

12.4. В связи с заключением Договора настоящим Заемщик

предоставляет Кредитору согласие на обращение в одно или несколько бюро кредитных историй для получения Кредитором кредитного отчета, сформированного бюро кредитных историй на основании кредитной истории Заемщика, хранящейся в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» от «30» декабря 2004 года № 218-ФЗ.

не предоставляет Кредитору согласие на обращение в бюро кредитных историй для получения Кредитором кредитного отчета, сформированного бюро кредитных историй на основании кредитной истории Заемщика, хранящейся в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» от «30» декабря 2004 года № 218-ФЗ.

13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.1. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до момента выполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

13.2. Все изменения и дополнения к Договору будут оформляться в письменном виде за подписью уполномоченных представителей Сторон.

13.3. Любая информация, касающаяся условий Договора, бухгалтерских и финансовых документов Сторон является конфиденциальной. Стороны обязуются не разглашать данную информацию за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, либо при письменном согласии другой Стороны.

Настоящим Стороны выражают свое согласие на предоставление Банку России, как на дату заключения Договора, так и в течение срока его действия, любой информации и документов, касающихся Договора (в том числе информации, содержащейся в бухгалтерских, финансовых и любых иных документах любой из Сторон) без оформления дополнительных письменных согласий Сторон.

13.4. Вся переписка и направление корреспонденции Сторонами осуществляется по указанному в настоящем Договоре адресу, если иной адрес в письменном виде не доведен до сведения другой Стороны по Договору.

Для того, чтобы предусмотренные настоящим Договором сообщения/уведомления, направляемые одной из Сторон в адрес другой Стороны имели юридическую силу, такое сообщение/уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом и направлено по адресу, указанному в разделе 14 настоящего Договора (или доведенному до сведения Стороны в соответствии с условиями настоящего Договора), по почте, через курьера, под расписку в получении Стороны-адресата.

13.5. Договор заключен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

13.6. Приложения к Договору, а именно:

- Приложение №1- Заявка на получение кредита.

14. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Кредитор:

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество)

Адрес местонахождения: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, город Симферополь, улица Набережная имени 60-летия СССР, дом 34

Почтовый адрес: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, город Симферополь, улица Набережная имени 60-летия СССР, дом 32

Платежные реквизиты: корреспондентский счет 30101810335100000607 в отделении Банка России по Республике Крым,

БИК: 043510607 ИНН Банка: 7701105460

Телефон: +7(3652) 550-500

Ответственный сотрудник: Е.А. Макеева

Заемщик:

Общество с ограниченной ответственностью «Алеф-Виналь-Крым»

Адрес местонахождения: Российская Федерация, Республика Крым, Ленинский район, поселок городского типа Багерово, улица Одесская, дом 30

Почтовый адрес: Российская Федерация, Республика Крым, Ленинский район, поселок городского типа Багерово, улица Одесская, дом 30

Телефон: +7-978-109-25-12

Ответственный сотрудник: Логвинов О.А.

[НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ ЗАЕМЩИКА]

Исх. № _____
«___» ____ 20 __ г.

в РНКБ Банк (ПАО)

Заявление на получение кредита № _____

1. В соответствии с Кредитным договором (возобновляемая кредитная линия) № от «___» ____ года, заключенным между РОССИЙСКИМ НАЦИОНАЛЬНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ (публичное акционерное общество) и Обществом с ограниченной ответственностью «Алеф-Виналь-Крым», прошу предоставить Обществу с ограниченной ответственностью «Алеф-Виналь-Крым» денежные средства (Транш) на следующих условиях:

Сумма Транша	(_____) (сумма цифрами, прописью, рублей)
Цель Транша	
Дата предоставления Транша	«___» ____ г.
Дата возврата Транша ¹⁰	«___» ____ г.
Процентная ставка за пользование Траншем ¹¹	
Расчетный счет для зачисления Транша ¹²	№40702810340090000076, открытый в РНКБ Банк (ПАО); корреспондентский счет №30101810335100000607, БИК 043510607.

2. _____
(наименование Заемщика)
настоящим подтверждает, что не наступил никакой из случаев досрочного истребования кредита, указанных в разделе 7 Кредитного договора, и что все заявления и заверения, изложенные в разделе 12 Кредитного договора, являются верными на дату подписания настоящего Заявления. Настоящее Заявление на получение кредита является неотъемлемой частью вышеуказанного Кредитного договора.

От имени Заемщика¹³:

(должность уполномоченного лица)
М.П.

(Ф.И.О.)

(подпись)

Кредитор:
Вице - Президент - Директор
По корпоративному бизнесу
РНКБ Банк (ПАО)

Заемщик:
Генеральный директор
ООО «Алеф-Виналь-Крым»

М.П.

/А.А.Щербаков/

/О.А.Логвинов/

М.П.»

¹⁰ Указывается дата возврата Транша в рамках кредитной линии в соответствии с условиями Договора.

¹¹ Указывается процентная ставка в соответствии с условиями Договора.

¹² Указывается расчетный счет в соответствии с условиями Договора.

¹³ Заполняется Заемщиком при составлении Заявления на получение кредита.

До подписания Договора поручительства Поручитель полностью ознакомлен со всеми условиями Кредитного договора (возобновляемая кредитная линия) № 79/16-ВКЛ от «17» ноября 2016 года, в том числе с характером, объемом, сроками исполнения обязательств Заемщика.

Банк:

Вице - Президент - Директор
По корпоративному бизнесу
РНКБ Банк (ПАО)



М.П.

М.А.Щербаков/

Поручитель:

Директор

ПАО «БУРЛЮК»

ПУБЛИЧНОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО

БУРЛЮК"

ОГРН 1149102087859
ИНН 9104001830

/ С.В.Ягодинский /



Пронумеровано и скреплено печатями
26 страниц

Вице-президент – Директор
по корпоративному бизнесу
РНКБ Банк ПАО

Директор
ПАО «БУРЛЮК»

(М.П.)
А.Щербаков

(М.П.)
А.Щербаков

