

ДОГОВОР № 1394НКЛ
об открытии невозобновляемой кредитной линии

г. Йошкар-Ола

«15» июля 2014 г.

Открытое акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем «Кредитор», в лице Заместителя управляющего отделением Марий Эл №8614 Двоеглазова Андрея Владимировича, действующего на основании Устава, Положения о филиале и доверенности № 1045/7-ДГ от «28» октября 2013г., с одной стороны, и Открытое акционерное общество «Марий Эл Дорстрой», именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице Первого заместителя генерального директора – главного инженера Зверева Андрея Вячеславовича, действующего на основании Доверенности №53 от «10» июля 2014 года, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор, именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

Статья 1. Предмет Договора

1.1. Кредитор обязуется открыть Заемщику невозобновляемую кредитную линию для финансирования / рефинансирования затрат по исполнению Государственного контракта № 32–2014 на выполнение работ при строительстве объекта: «Строительство Воскресенского проспекта на участке от ул.Воинов Интернационалистов до ул.Водопроводной» от 23.05.2014г. (далее – «Контракт»), заключенного между Заемщиком и Министерством строительства, архитектуры и жилищно-коммунального хозяйства Республики Марий Эл (далее – «Заказчик»), на срок по «30» ноября 2016г. с лимитом:

Период действия лимита	Сумма лимита
с «15» июля 2014 г. по «31» июля 2014г.	70 000 000 (Семьдесят миллионов) рублей 00 копеек
с «01» августа 2014 г. по «31» октября 2014г.	130 000 000 (Сто тридцать миллионов) рублей 00 копеек

Заемщик обязуется вернуть Кредитору полученный кредит и уплатить проценты за пользование им и другие платежи в размере, в сроки и на условиях Договора.

Статья 2. Заверения и гарантии

2.1. Заемщик является юридическим лицом, надлежащим образом учрежденным и законно действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2. Заемщик подтверждает, что все согласия, необходимые для заключения Договора и иных договоров и соглашений, предусмотренных Договором, были получены и вступили в действие, или, если они не были получены, – то будут получены и/или вступят в действие в установленном порядке до заключения соответствующих договоров и соглашений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Заемщик заверяет, что случаи и события, перечисленные в п. 7.1.8 Договора, на дату заключения Договора не наступили и предпримет все действия, чтобы они не наступили в течение срока действия Договора.

2.4. Вся фактическая информация, представленная Заемщиком Кредитору, является достоверной и правильной во всех существенных аспектах на дату ее предоставления. На дату заключения Договора не было утаено какой-либо информации, что могло бы в результате сделать представленную информацию неверной или вводящей в заблуждение Кредитора в каких-либо существенных аспектах.

2.5. В отношении Заемщика не возбуждалось судебное, арбитражное или административное производство в каком-либо суде, арбитраже или органе, которое могло бы привести к невозможности Заемщика надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору.

2.6. Заемщиком исполнялись и соблюдались, равно как и в настоящее время исполняются и соблюдаются во всех существенных аспектах требования законодательства, неисполнение или

несоблюдение которых могло бы привести Заемщика к невозможности надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору.

2.7. Заемщик имеет действительный и законный правовой титул или законное право пользования и эксплуатации в отношении активов, необходимых для осуществления его деятельности.

2.8. Насколько известно Заемщику, не имеют место какие-либо события или обстоятельства, которые могли бы повлиять на исполнение им обязательств по любым другим договорам или финансовым инструментам, а также которые бы могли привести Заемщика к невозможности надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору.

2.9. Заключение и исполнение Заемщиком Договора не противоречит его учредительным документам.

2.10. Исключен.

2.11. Исключен.

Статья 3. Порядок предоставления кредита

3.1. Выдача любой суммы кредита производится в пределах свободного остатка лимита, определенного по следующей формуле:

$$\text{СОЛ} = \text{Лим} - (\text{СЗ} + \text{ПЗ}),$$

где

СОЛ – свободный остаток лимита;

Лим – лимит, установленный в п. 1.1 Договора;

СЗ - фактическая ссудная задолженность по кредиту на текущую дату;

ПЗ - сумма ранее осуществленного погашения кредита.

Погашение любой суммы кредита не увеличивает свободного остатка лимита кредитной линии.

3.2. Выдача кредита производится перечислением сумм кредита на расчетный счет Заемщика, указанный в Приложении № 1, на основании распоряжений Заемщика, оформленных в соответствии с Приложением № 2 к Договору.

Перечисление сумм кредита производится при отсутствии просроченной задолженности и неуплаченных неустоек по Договору и по всем иным кредитным договорам (в том числе договорам об открытии кредитной линии) и/или соглашениям, и/или договорам поручительства, и/или договорам о предоставлении банковских гарантий/контргарантий/ поручительств, заключенным (которые могут быть заключены) между Кредитором и Заемщиком.

3.3. Выдача кредита производится:

3.3.1. Исключен.

3.3.2. Исключен.

3.3.3. Исключен.

3.3.4. После заключения и предоставления Кредитору соглашения(ий) о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности со счета(ов) Заемщика, указанных в Приложении № 1, кроме счетов в других банках, по которым Кредитором предоставляется отсрочка оформления соглашения(ий).

3.3.5. Исключен.

3.3.6. Исключен.

3.3.7. Исключен.

3.3.8. После выполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных п.п.8.2.30.-8.2.31. Договора.

3.4. Выдача кредита производится по «31» октября 2014г. (далее по тексту – Дата окончания периода доступности). В случае, если в Дату окончания периода доступности кредитная линия будет использована Заемщиком не полностью, свободный остаток лимита кредитной линии закрывается.

3.5. Выдача кредита отражается на отдельных ссудных счетах, открываемых Кредитором по Договору, в зависимости от срока с даты выдачи (не включая эту дату) по дату полного погашения кредита, указанную в п. 1.1 Договора (включительно).

Кредитор

Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии №1394НКЛ от «15» июля 2014г.

Заемщик

Статья 4. Проценты и комиссионные платежи

4.1. Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по ставке **14,8 (Четырнадцать целых восемь десятых)** процентов годовых.

4.2. Проценты начисляются на сумму фактической ссудной задолженности по кредиту начиная с даты, следующей за датой образования задолженности по ссудному(ым) счету(ам) (включительно), и по дату полного погашения кредита (включительно).

Уплата процентов производится «27» июля 2014г. и далее ежемесячно «27» числа каждого календарного месяца и в дату полного погашения кредита, указанную в п. 1.1 Договора, или в дату полного погашения кредита, осуществленного ранее указанной в п. 1.1 Договора даты, при условии выборки лимита кредитной линии в полном объеме и/или после Даты окончания периода доступности, или в дату полного погашения кредита, осуществленного позднее указанной в п. 1.1 Договора даты.

В случае несвоевременного погашения кредита (просрочки) на сумму непогашенного в срок кредита проценты не начисляются начиная с даты, следующей за датой погашения кредита, установленной п. 6.1 Договора (включительно).

4.3. Исключен.

4.4. С Заемщика взимается плата за пользование лимитом кредитной линии в размере **0,7 (Ноль целых семь десятых)** процента(ов) годовых от свободного остатка лимита, рассчитанного в соответствии с п. 3.1 Договора.

Начисление платы производится за период с даты начала действия лимита, указанной в п. 1.1 Договора (не включая эту дату), по Дату окончания периода доступности или по дату полного погашения кредита, осуществленного ранее Даты окончания периода доступности, при условии выборки лимита кредитной линии в полном объеме (включительно).

Плата за пользование лимитом кредитной линии уплачивается Заемщиком Кредитору в установленные условиями Договора даты уплаты процентов, в сумме начисленной на указанные даты (включительно) платы, в валюте кредита.

4.5. Исключен.

4.6. При погашении кредита (полностью или частично) ранее установленных(ой) п. 6.1 Договора дат(ы) Заемщик уплачивает Кредитору плату за досрочный возврат кредита.

Плата начисляется в размере **1,04 (Одна целая четыре сотых)** процентов годовых на досрочно возвращаемую сумму кредита.

Плата за досрочный возврат кредита уплачивается Заемщиком Кредитору одновременно с платежом по досрочному погашению ссудной задолженности по кредиту, в валюте кредита.

Плата за досрочный возврат кредита рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Пдвк} = \sum_{t=1}^n (\text{СЗt} * \text{Tt} * \text{РП} / \text{Tгод}),$$

где:

Пдвк – сумма платы за досрочный возврат кредита;

t – порядковый номер Даты погашения кредита по графику в соответствии с п. 6.1 Договора (значение t изменяется от 1 до n, где n – последняя Дата погашения кредита по графику в соответствии с п. 6.1 Договора);

СЗt – сумма непогашенной ссудной задолженности на Дату погашения t, определяемая в соответствии с условиями п. 6.1 Договора, при этом:

- общая сумма значений СЗt принимается к расчету в размере, не превышающем досрочно возвращаемой суммы кредита,
- при отсутствии непогашенной ссудной задолженности на Дату погашения t в соответствии с условиями п. 6.1 Договора значение СЗt принимается равным нулю;

Tt – период, в календарных днях, с даты фактического погашения задолженности (не включая эту дату), а при погашении в соответствии с п. 5.12 Договора с даты получения Кредитором письменного заявления Заемщика (не включая эту дату), по Дату погашения t, указанную в п. 6.1 Договора (включительно);

РП – размер платы за досрочный возврат кредита в процентах годовых от досрочно возвращаемой суммы кредита, определяемый в соответствии с условиями настоящего пункта Договора;

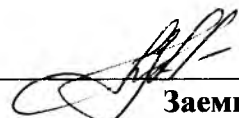
Tгод – фактическое количество календарных дней в году.

Кредитор



Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии №1394НКЛ от «15» июля 2014г.

Заемщик



Плата за досрочный возврат кредита уплачивается Заемщиком Кредитору одновременно с платежом по досрочному погашению ссудной задолженности по кредиту, в валюте кредита.

Плата за досрочный возврат кредита не взимается:

- при поступлении средств в погашение кредита в соответствии с п.п. 8.1.1, 8.2.1 Договора.
- в случае, если задолженность по кредиту становится срочной к погашению в соответствии с п.б.1. Договора;
- при поступлении средств в погашение кредита в соответствии с п.7.1.15. Договора.

4.7. Допускается уплата процентов, а также внесение Комиссионных платежей по Договору за счет средств, поступивших по Контракту на расчетный счет в валюте Российской Федерации Заемщика № 40702810537180107881 в отделении Марий Эл № 8614 ОАО «Сбербанк России».

Статья 5. Условия расчетов и платежей

5.1. Погашение кредита, уплата процентов и других платежей по Договору производится платежными поручениями со счетов Заемщика или третьих лиц у Кредитора или в других банках.

В платежных поручениях суммы основного долга, процентов, каждой из плат, перечисленных в Статье 4 Договора (далее – Комиссионные платежи) и неустоек указываются отдельно по каждому из указанных видов платежей.

5.2. Датой выдачи кредита является дата образования ссудной задолженности по ссудному(ым) счету(ам).

5.3. Датой исполнения обязательств по уплате платежей по Договору является дата списания средств со счетов Заемщика или третьих лиц у Кредитора в погашение обязательств по Договору или дата поступления средств в погашение обязательств по Договору на корреспондентский счет Кредитора, в случае если погашение осуществляется со счетов, открытых в других банках.

5.4. Если дата уплаты процентов или внесения других платежей по Договору приходится на нерабочий день, то обязательства должны быть исполнены не позднее первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем.

5.5. При исчислении процентов, Комиссионных платежей и неустоек используется фактическое число календарных дней в месяце и году.

Начисление процентов и неустойки за несвоевременное погашение кредита осуществляется отдельно по каждому из ссудных счетов, открытых Кредитором по Договору. Сумма полученных величин составляет общую сумму обязательств по уплате процентов и неустойке за несвоевременное погашение кредита.

5.6. Средства, поступившие в счет погашения задолженности по Договору, в том числе списанные без распоряжения Заемщика со счетов Заемщика, а также перечисленные третьими лицами, направляются вне зависимости от назначения платежа (с учетом особенностей, изложенных в п.п. 5.7, 5.10, 5.11, 5.12, 5.13 Договора), указанного в платежном документе, в первую очередь на возмещение издержек Кредитора по получению исполнения, далее в следующей очередности:

- 1) *исключен;*
- 2) на внесение просроченной платы за пользование лимитом кредитной линии;
- 3) *исключен;*
- 4) на уплату просроченных процентов;
- 5) *исключен;*
- 6) на внесение срочной платы за пользование лимитом кредитной линии;
- 7) *исключен;*
- 8) на уплату срочных процентов;
- 9) на погашение просроченной ссудной задолженности по кредиту;
- 10) на внесение платы за досрочный возврат кредита;
- 11) на погашение срочной ссудной задолженности по кредиту;
- 12) *исключен;*
- 13) на уплату неустоек за неисполнение обязательств по Договору в установленный срок (за исключением неустойки в соответствии с (п.п. 11.3, 11.4, 11.5. Договора);
- 14) на уплату неустойки в соответствии с п.п. 11.3, 11.4, 11.5. Договора.

При этом ссудная задолженность по кредиту погашается в хронологическом порядке, начиная со ссудного счета, открытого первым.

Обязательства по Договору (по погашению ссудной задолженности по кредиту, по уплате процентов и внесению Комиссионных платежей) становятся срочными в дату наступления срока их исполнения в соответствии с условиями, установленными Договором (далее – Дата платежа).

Кредитор

Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии №1394НКЛ от «15» июля 2014г.

Заемщик

Под просроченными обязательствами в рамках Договора понимаются обязательства по Договору, не исполненные в Дату платежа.

5.7. Денежные средства, поступившие в соответствии с платежными поручениями в уплату неустоек по Договору, при указании данного назначения платежа в качестве единственного в платежном документе, направляются Кредитором на уплату неустоек в соответствии с очередностью уплаты неустоек, установленной п. 5.6 Договора.

Излишне полученная сумма направляется Кредитором на погашение обязательств в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 5.6 Договора.

5.8. При финансировании Заемщиком за счет средств кредита расходов в валюте, отличной от валюты кредита, конверсионные операции со средствами кредита проводятся у Кредитора по курсу и на условиях Кредитора на дату совершения операций.

5.9. Обязательства по погашению ссудной задолженности по кредиту могут быть исполнены ранее Даты платежа в соответствии с п. 6.2 Договора.

Платежи, поступившие в счет погашения ссудной задолженности по кредиту ранее дат(ы), установленных(ой) п. 6.1 Договора, направляются Кредитором на погашение указанных обязательств в счет ближайших по срокам платежей в погашение кредита, установленных п. 6.1 Договора, с учетом очередности платежей, установленной п. 5.6 Договора. В этом случае обязательства по погашению ссудной задолженности в целях распределения в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 5.6 Договора, признаются срочными к погашению в дату поступления средств в размере поступивших денежных средств, но не более суммы денежных средств, оставшейся после распределения на иные платежи, указанные в очередности платежей до платежа на погашение срочной ссудной задолженности по кредиту, и не более суммы основного долга, указанной в платежном документе (при его указании).

Излишне полученная в соответствии с настоящим пунктом Договора от Заемщика сумма возвращается Кредитором на счет Заемщика, открытый у Кредитора, не позднее первого рабочего дня, следующего за датой поступления денежных средств.

При невозможности идентификации назначения платежа (не указано(ы) обязательство(а), которое(ые) исполняется(ются)), указанного в платежном документе, поступившие средства направляются Кредитором в счет погашения ссудной задолженности по кредиту в соответствии с настоящим пунктом Договора.

5.10. Обязательства по процентам и/или Комиссионным платежам могут быть исполнены ранее Дат платежа в сумме не более начисленных на дату поступления Кредитору (включительно) денежных средств. В этом случае все обязательства по процентам и Комиссионным платежам становятся срочными к погашению в дату поступления средств в размере поступивших денежных средств, но не более начисленных.

При этом, денежные средства, поступившие от Заемщика в погашение указанных обязательств, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, направляются Кредитором на погашение обязательств по процентам и Комиссионным платежам в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 5.6 Договора, кроме уплаты неустоек.

5.11. Если до Даты платежа по уплате процентов и/или внесению Комиссионных платежей остается 10 (Десять) и менее рабочих дней (далее - Период досрочной уплаты), то излишне полученную в соответствии с п. 5.10 Договора от Заемщика сумму (далее - Досрочные платежи) Кредитор направляет в погашение указанных обязательств Заемщика в ближайшие Даты платежей в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 5.6 Договора. При возникновении в Период досрочной уплаты срочных обязательств по погашению ссудной задолженности по Договору и непоступлении от Заемщика платежа в погашение указанных обязательств в установленную Договором Дату платежа Досрочные платежи направляются в погашение указанных обязательств.

Если до Даты платежа по уплате процентов и/или внесению Комиссионных платежей остается более 10 (Десяти) рабочих дней, Кредитор направляет Досрочные платежи на уплату неустоек в соответствии с очередностью уплаты неустоек, установленной п. 5.6 Договора. При этом Досрочные платежи в размере превышения величины уплаченных неустоек возвращаются Кредитором на счет Заемщика, открытый у Кредитора, не позднее первого рабочего дня, следующего за датой поступления денежных средств.

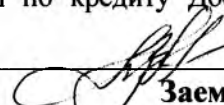
5.12. В Период досрочной уплаты Заемщик имеет право в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой поступления средств Кредитору, но не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня (включительно) до ближайшей Даты платежа, обратиться к Кредитору с письменным заявлением о возврате или о направлении в счет погашения ссудной задолженности по кредиту Досрочных платежей, полученных Кредитором в соответствии с п. 5.11 Договора.

Кредитор



Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии №1394НКЛ от «15» июля 2014г.

Заемщик



Кредитор возвращает Досрочные платежи после распределения в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 5.6 Договора, либо направляет их на погашение ссудной задолженности по кредиту в соответствии с п. 6.2 Договора и с учетом п. 5.9 Договора, не позднее первого рабочего дня, следующего за датой получения письменного заявления Заемщика.

Возврат Досрочных платежей осуществляется Кредитором на счета Заемщика, открытые у Кредитора.

При направлении Досрочных платежей на погашение ссудной задолженности по кредиту датой погашения ссудной задолженности по кредиту является дата направления Кредитором досрочно уплаченной суммы на погашение ссудной задолженности по кредиту.

5.13. Если в Дату платежа или дату поступления денежных средств в уплату неустоек сумма платежа превышает сумму, причитающуюся к уплате в соответствии с условиями Договора, то излишне полученная от Заемщика сумма после распределения в соответствии с очередностью платежей, установленной п. 5.6 Договора, возвращается Кредитором на счет Заемщика, открытый у Кредитора, не позднее первого рабочего дня, следующего за Датой соответствующего платежа / датой поступления денежных средств.

5.14. В случае уплаты платежей по Договору в валюте, отличной от валюты платежа, установленной Договором, Кредитор имеет право самостоятельно осуществить конверсию полученных средств в валюту платежа по Договору по курсу и на условиях Кредитора, действующих на дату совершения конверсионной операции, с их дальнейшим направлением на погашение задолженности по Договору.

Статья 6. Порядок погашения кредита

6.1. Дата полного погашения выданного кредита: «30» ноября 2016г.

Погашение кредита производится по следующему графику:

Дата погашения	Размер платежа
«29» июля 2016г.	26 000 000 (Двадцать шесть миллионов) рублей
«31» августа 2016г.	26 000 000 (Двадцать шесть миллионов) рублей
«30» сентября 2016г.	26 000 000 (Двадцать шесть миллионов) рублей
«31» октября 2016г.	26 000 000 (Двадцать шесть миллионов) рублей
«30» ноября 2016г.	26 000 000 (Двадцать шесть миллионов) рублей

В случае, если по состоянию на Дату окончания периода доступности, лимит кредитной линии не выбран в полном объеме, то суммы погашения кредита по вышеуказанному графику уменьшаются на сумму невыбранного лимита, начиная с первого платежа по графику. Каждый последующий платеж по графику уменьшается на сумму невыбранного лимита, превышающую сумму предыдущих платежей по графику.

В случае погашения Заемщиком кредита после Даты окончания периода доступности, но ранее дат, установленных настоящим пунктом, в соответствии с п. 6.2 Договора, суммы погашения кредита по вышеуказанному графику после корректировки на сумму невыбранного лимита (при его наличии) в соответствии с предыдущим абзацем настоящего пункта Договора уменьшаются на погашенные ранее установленными настоящим пунктом дат суммы кредита, начиная с ближайшего к дате фактического погашения платежа по графику. Каждый последующий платеж по графику уменьшается на погашенные ранее установленными настоящим пунктом дат суммы кредита, превышающие сумму предыдущих платежей по графику.

Если дата погашения соответствующей суммы кредита приходится на нерабочий день, срок пользования соответствующей суммой кредитом(а) устанавливается по первый рабочий день (включая этот день), следующий за нерабочим днем, на который приходится дата погашения соответствующей суммы кредита.

Задолженность по кредиту (основному долгу) становится срочной к погашению полностью или частично до наступления указанного(ых) срока(ов) при зачислении средств, поступивших в оплату по Контракту на расчетный счет в валюте Российской Федерации Заемщика № 40702810537180107881 в отделении Марий Эл № 8614 ОАО «Сбербанк России».

В этом случае срок погашения кредита или его части наступает в день зачисления указанных средств в рублях на указанный расчетный счет в валюте Российской Федерации Заемщика (или не позднее первого рабочего дня, следующего за днем зачисления указанных средств в рублях на указанный расчетный счет Заемщика, в том случае, если средства были зачислены после 16.00 (Шестнадцати) часов по времени в г. Йошкар-Ола. Если задолженность по кредиту превышает сумму

Кредитор

Заемщик

Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии №1394НКЛ от «15» июля 2014г.

зачисленных на счет средств, срочной к погашению становится часть задолженности в размере зачисленных средств.

6.2. Заемщик имеет право произвести полное или частичное погашение сумм выданного кредита ранее дат(ы), установленных(ой) п.6.1. Договора, с уплатой начисленных на дату погашения процентов, Комиссионных платежей, предусмотренных условиями Договора, и неустоек. В случае, когда задолженность становится срочной к погашению в соответствии с п.6.1. Договора, уплата процентов, Комиссионных платежей и неустоек не осуществляется, если иное не предусмотрено Договором.

В случае погашения кредита ранее дат(ы), установленных(ой) п.6.1. Договора, (кроме случая, когда задолженность становится срочной к погашению в соответствии с п.6.1.) Заемщик уплачивает Кредитору плату за досрочный возврат кредита в порядке, предусмотренном Статьей 4. Договора.

Статья 7. Обязанности и права Кредитора

7.1. Кредитор имеет право:

7.1.1. В одностороннем порядке по своему усмотрению производить увеличение процентной ставки по Договору, в том числе, но не исключительно, в связи с принятием Банком России решений по увеличению учетной ставки (ставки рефинансирования Банка России), с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением. В случае увеличения Кредитором процентной ставки в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу через 30 (Тридцать) календарных дней с даты отправления уведомления Кредитором, если в уведомлении не указана более поздняя дата вступления изменения в силу.

Уведомление Заемщика об указанных изменениях Договора производится в порядке, предусмотренном Договором.

7.1.2. В одностороннем порядке по своему усмотрению производить уменьшение процентной ставки по Договору, в том числе, но не исключительно, в связи с принятием Банком России решений по снижению учетной ставки (ставки рефинансирования Банка России), с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением. В случае уменьшения Кредитором процентной ставки в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу через 30 (Тридцать) календарных дней с даты отправления уведомления Кредитором, если в уведомлении не указана иная дата вступления изменения в силу.

Уведомление Заемщика об указанных изменениях Договора производится в порядке, предусмотренном Договором.

7.1.3. В одностороннем порядке по своему усмотрению производить уменьшение размера неустойки и/или устанавливать период времени, в течение которого неустойка не взимается, с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением.

Уменьшение размера неустойки и/или наступление периода времени, в течение которого неустойка не взимается, вступает в силу через 30 (Тридцать) календарных дней с даты отправления уведомления Кредитором, если в уведомлении не указана иная дата вступления изменения в силу.

Уведомление Заемщика об указанных изменениях Договора производится в порядке, предусмотренном Договором.

7.1.4. Исключен.

7.1.5. Требовать от Заемщика предоставления сведений и документов, подтверждающих целевое использование кредита, в том числе реестр платежных документов (по форме, согласованной с Кредитором), на основании которых осуществляется перечисление средств кредита с расчетного счета Заемщика в соответствии с целевым назначением кредита.

7.1.6. В случае возникновения просроченной ссудной задолженности по кредиту и/или просроченной задолженности по процентам, и/или по другим платежам, предусмотренным Договором, и/или неустоек по Договору, по мере поступления средств списывать их со счетов Заемщика у Кредитора и в других банках в валюте обязательства без распоряжения Заемщика в счет погашения просроченных платежей и неустоек.

Кредитор имеет право в соответствии с условиями соглашения о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика, заключенного между Кредитором и Заемщиком, без распоряжения Заемщика производить списание средств со счетов Заемщика у Кредитора в валюте обязательства с целью погашения срочной задолженности по Договору в дату наступления срока выполнения обязательств.

Кредитор письменно информирует Заемщика о факте списания средств без распоряжения Заемщика с его счетов в счет погашения просроченных платежей и неустоек в порядке,

 Кредитор

Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии №1394НКЛ от «15» июля 2014г.

 Заемщик

предусмотренном Договором.

7.1.7. При недостаточности средств на счете Заемщика у Кредитора в валюте обязательства для погашения просроченной задолженности и/или неустоек по Договору по мере поступления средств производить списание средств со счетов Заемщика у Кредитора и в других банках в валюте, отличной от валюты обязательства, с последующей конверсией списанных средств по курсу и на условиях, установленных Кредитором и другими банками для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, с зачислением полученных в результате конверсии средств на счет Заемщика у Кредитора и в других банках в валюте обязательства.

Кредитор имеет право в соответствии с условиями соглашения о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика, заключенного между Кредитором и Заемщиком, при недостаточности средств на счете Заемщика у Кредитора в валюте обязательства, для погашения срочной задолженности по Договору, образовавшейся на дату выполнения обязательств, без распоряжения Заемщика производить списание средств со счетов Заемщика у Кредитора в валюте, отличной от валюты обязательства, с последующей конверсией списанных средств по курсу и на условиях, установленных Кредитором для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, с зачислением полученных в результате конверсии средств на счет Заемщика у Кредитора в валюте обязательства.

Кредитор письменно информирует Заемщика о факте списания средств без распоряжения Заемщика с его счетов и конверсии указанных средств в порядке, предусмотренном Договором.

7.1.8. Прекратить выдачу кредита и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Договора, при этом Кредитор имеет право предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, в случаях:

7.1.8.1. Неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком платежных обязательств по Договору или любому из договоров (в том числе, но не исключительно: кредитному, об открытии возобновляемой/невозобновляемой кредитной линии, договору о предоставлении банковской гарантии, договору поручительства, иным видам договоров) и соглашений, которые заключены (могут быть заключены в течение срока действия Договора) между Заемщиком и Кредитором, иных обязательств (или выполнения иных условий) по указанным договорам и соглашениям, неисполнение или ненадлежащее исполнение (или выполнение) которых является основанием для предъявления требования о досрочном возврате сумм кредита/отказа Кредитора от обязанности предоставления кредита/гарантии в соответствии с условиями указанных договоров и соглашений, а также платежных обязательств перед Кредитором и/или третьими лицами по оплате векселей, погашению облигаций, выплате купонного дохода, обязательной/добровольной оферте в силу Федерального закона «Об акционерных обществах», которые возникли (могут возникнуть в течение срока действия Договора).

7.1.8.2. Неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по кредитным договорам (в том числе договорам об открытии невозобновляемой/возобновляемой кредитной линии), которые заключены (могут быть заключены в течение срока действия Договора) между Заемщиком и любым иным кредитором, и повлекшее за собой предъявление к Заемщику требования о досрочном возврате сумм кредита.

7.1.8.3. Исключен.

7.1.8.4. Если заявления, документы, подтверждения или информация, включая информацию, указанную в Статье 2 Договора, предоставленные Заемщиком Кредитору, являются недостоверными, неполными.

7.1.8.5. Использования кредита не по целевому назначению или возврата Заемщику денежных средств, перечисленных Заемщиком за счет кредита в соответствии с целевым назначением кредита.

7.1.8.6. Предъявления заявления в арбитражный суд о признании Заемщика, и/или поручителя, несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке.

7.1.8.7. Если Заемщику, и/или поручителю предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение обязательств по Договору, и/или по договору поручительства.

7.1.8.8. Принятия решений о реорганизации, ликвидации или уменьшении (изменении) уставного капитала, смерти поручителя.

7.1.8.9. Объявления Заемщика, и/или поручителя несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке.

7.1.8.10. Предоставления Заемщиком Кредитору отчетности и/или сведений, которые

Кредитор

Заемщик

Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии №1394НКЛ от «15» июля 2014г.

являются недостоверными и/или отличными от отчетности и/или сведений, предоставленных Заемщиком органам государственной власти, Банку России и/или опубликованных Заемщиком и/или находящихся в бюро кредитных историй.

7.1.8.11. Невыполнения Заемщиком одного или нескольких обязательств, предусмотренных п.п. Договора: 8.2.12, 8.2.23.

7.1.8.12. Исключен.

7.1.8.13. Исключен.

7.1.8.14. Нарушения Заемщиком одного или нескольких условий, предусмотренных п.п. Договора: 8.2.6, 8.2.24.-8.2.36., 12.3.-12.14.

7.1.8.15. Неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных п. 8.2.5 Договора, в течение более 15 (Пятнадцати) рабочих дней.

7.1.8.16. Исключен.

7.1.8.17. Исключен.

7.1.8.18. Исключен.

7.1.8.19. Ухудшения финансового состояния Заемщика и/или поручителя, что, по оценке Кредитора, ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по Договору и/или договору поручительства.

7.1.8.20. Исключен.

7.1.8.21. Если Заемщику предъявлены иски об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, совокупный размер которых ставит под угрозу выполнение обязательств по Договору, на совокупную сумму более 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей.

7.1.8.22. внесения изменений в Контракт, предусматривающих осуществление расчетов по данному Контракту через счета Заемщика, открытые в других банках либо в других филиалах ОАО «Сбербанк России», если эти действия осуществлены без письменного согласия Кредитора;

7.1.8.23. перечисления выручки, причитающейся Заемщику по Контракту, на счета Заемщика, открытые в других банках либо в других филиалах ОАО «Сбербанк России», и/или осуществления расчетов по Контракту с использованием векселей и/или путем проведения взаимозачетов, если эти действия осуществлены без письменного согласия Кредитора;

7.1.8.24. внесения изменений в Контракт в части сумм, условий и форм оплаты, сроков и иных существенных условий Контракта без предварительного письменного информирования Кредитора не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до подписания соответствующих соглашений между Заемщиком и Заказчиком;

7.1.8.25. предъявления заявления в арбитражный суд о признании заказчика несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке с учетом положений п. 8.2.29. Договора.

7.1.8.26. если заказчику предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение обязательств по Контракту с учетом положений п. 8.2.29. Договора.

7.1.8.27. «принятия решений о реорганизации, ликвидации заказчика с учетом положений п. 8.2.29. Договора.


7.1.8.28. объявления заказчика несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке.

7.1.8.29. ухудшения финансового состояния заказчика, что, по оценке Кредитора, ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по Контракту.

7.1.8.30. в случаях выявления задержки оплаты Заказчиками выполненных Заемщиком работ по контрактам, по которым в течение срока кредитования Заемщик является подрядчиком, отвечающим хотя бы одному из следующих требований:

- остаточная стоимость каждого контракта, по которому в течение срока кредитования Заемщик является подрядчиком, превышает 10% от общего объема планируемых поступлений по совокупности контрактов, по которым в течение срока кредитования Заемщик является подрядчиком;

- совокупная остаточная стоимость контрактов, по которым в течение срока кредитования Заемщик является подрядчиком, заключенных с одним и тем же Заказчиком, превышает 10% от общего объема планируемых поступлений по совокупности контрактов, по которым в течение срока кредитования Заемщик является подрядчиком, если такая задержка не предусмотрена условиями контрактов, по которым в течение срока кредитования Заемщик является подрядчиком.

 Кредитор

 Заемщик

Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии №1394НКЛ от «15» июля 2014г.

7.1.8.31. в случаях удорожания работ по контрактам, по которым в течение срока кредитования Заемщик является подрядчиком, отвечающим хотя бы одному из следующих требований:

- остаточная стоимость каждого контракта, по которому в течение срока кредитования Заемщик является подрядчиком, превышает 10% от общего объема планируемых поступлений по совокупности контрактов, по которым в течение срока кредитования Заемщик является подрядчиком;

- совокупность контрактов, по которым в течение срока кредитования Заемщик является подрядчиком, заключенных с одним и тем же Заказчиком превышает 10% от общего объема планируемых поступлений по совокупности контрактов, по которым в течение срока кредитования Заемщика является подрядчиком,

и отсутствия дополнительных соглашений к ним, подтверждающих согласие Заказчика на оплату работ с учетом удорожания.

7.1.8.32. В случаях выявления фактов отказа бенефициара(-ов) от уменьшения суммы гарантии(-ий), предоставленных Кредитором за Заемщика в пользу данного(-ых) бенефициара(-ов) в течение срока кредитования, по мере исполнения обязательств Заемщика по контракту(-ам), обязательства Принципала по которому(-ым) обеспечены гарантией Кредитора.

7.1.9. В одностороннем порядке закрыть свободный остаток лимита кредитной линии по Договору в случае прекращения выдачи кредита по причинам, указанным в п. 7.1.8 Договора, о чем Кредитор уведомляет Заемщика в порядке, предусмотренном Договором.

7.1.10. Отказаться от обязанности выдать кредит полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что сумма долга не будет возвращена Заемщиком в установленные Договором сроки.

7.1.11. В удобной для него форме осуществлять проверки достоверности предоставляемых Заемщиком отчетных и плановых показателей его хозяйственно-финансовой деятельности, а также требовать иные данные, имеющие отношение к использованию кредитных средств и к исполнению обязательств по Договору.

7.1.12. Исключен.

7.1.13. Требовать от Заемщика в течение срока действия Договора заключения (обеспечения заключения) соглашения(ий) о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности со счетов Заемщика, а также поручителя, открытых в других банках, по форме и в сроки, установленные Кредитором.

Уведомление Заемщика об указанном требовании производится в порядке, предусмотренном Договором.

7.1.14. Исключен.

7.1.15. Если в результате увеличения суммы авансового(ых) платежа(ей) в общем объеме платежей по Контракту по сравнению с данными, указанными в Контракте, предоставленной Заемщиком Кредитору на дату заключения Договора, величина обязательств Заемщика по Договору, рассчитанная как сумма фактической ссудной задолженности по кредиту и свободного остатка лимита кредитной линии становится больше суммы платежей по Контракту, которые будут получены Заемщиком до даты полного погашения выданного кредита, установленной в п.6.1. Договора, и направлены на погашение задолженности по кредиту (основному долгу) в соответствии с п.6.1 Договора, в одностороннем порядке закрыть или уменьшить свободный остаток лимита кредитной линии по Договору и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата кредита на сумму, в совокупности равную размеру, на который увеличилась сумма авансового(ых) платежа(ей) по Контракту.

Уведомление Заемщика об указанном требовании осуществляется Кредитором в порядке, предусмотренном Договором.

7.1.16. Потребовать от Заемщика заменить конкретный платеж в реестре платежей, предоставляемом Заемщиком Кредитору в соответствии с п.7.1.5. Договора, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до планируемой даты совершения платежа.

Уведомление Заемщика об указанном требовании осуществляется Кредитором в порядке, предусмотренном Договором.

7.1.17. Потребовать от Заемщика (предоставить дополнительное обеспечение) при ухудшении финансового состояния заказчика, что ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по Контракту, и/или при предъявлении заказчику иска об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение обязательств по Контракту, и/или предъявлении заявления в арбитражный суд о признании заказчика несостоятельным (банкротом) в

Кредитор

Заемщик

Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии №1394НКЛ от «15» июля 2014г.

установленном действующим законодательством порядке, и/или принятии решений о реорганизации, ликвидации заказчика.

Уведомление Заемщика об указанном требовании осуществляется Кредитором в порядке, предусмотренном Договором.

7.2. Кредитор принимает на себя следующие обязательства:

7.2.1. При выполнении условий, указанных в Статье 3 Договора и при наличии документов, соответствующих п.8.2.3. Договора а также, если на дату предоставления кредита не имеет место ни одно из условий, при которых Кредитор имеет право прекратить выдачу кредита и потребовать досрочного возврата кредита, производить перечисление сумм кредита в пределах свободного остатка лимита кредитной линии на расчетный счет Заемщика на основании распоряжений Заемщика, оформленных в соответствии с условиями Договора.

Статья 8. Обязанности и права Заемщика

8.1. Заемщик имеет право:

8.1.1. При увеличении Кредитором процентной ставки в соответствии с п. 7.1.1 Договора погасить часть или всю сумму кредита с уплатой начисленных на дату погашения процентов, Комиссионных платежей и неустоек на прежних условиях в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления Кредитором Заемщику письменного уведомления об изменении условий предоставления кредита.

При этом Заемщик не уплачивает плату за досрочный возврат кредита.

8.2. Заемщик принимает на себя следующие обязательства:

8.2.1. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с Даты доставки уведомления или сообщения с требованием Кредитора о досрочном погашении кредита в соответствии с п.п. 7.1.8, 14.3 Договора погасить ссудную задолженность по кредиту и уплатить причитающиеся проценты за пользование кредитом, Комиссионные платежи и неустойки, начисленные на дату погашения.

8.2.2. Использовать кредит строго по целевому назначению в соответствии со Статьей 1 Договора.

8.2.3. Для использования сумм(ы) кредита по Договору, зачисляемых(ой) на указанный в п.3.2. Договора счет Заемщика, предоставлять Кредитору правильно оформленные платежные документы и документы, подтверждающие целевое назначение кредита п.1.1. Договора, в том числе:

- реестр платежей (по форме, согласованной с Кредитором), подписанный Заемщиком;
- копии счетов поставщиков и подрядчиков;
- копии договоров с поставщиками и подрядчиками, по которым производится оплата.

8.2.4. Исключен.

8.2.5. Предоставлять Кредитору не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы, аудиторское заключение (или его итоговую часть) (при обязательном по законодательству Российской Федерации аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Предоставлять Кредитору ежеквартально не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом, полугодием, 9 месяцами), а по окончании отчетного года - не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы:

- бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе и по формам, установленным законодательством Российской Федерации, с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России (для годовой отчетности), заверенную руководителем и печатью Заемщика, и аудиторское заключение (или его итоговую часть) (при обязательном по законодательству Российской Федерации аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности);
- расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности с указанием наименований кредиторов, должников, суммы задолженности и дат возникновения задолженности, с указанием статуса данной задолженности (просроченная/текущая);
- расшифровки краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений с указанием видов, сумм вложений, наименований организаций и предприятий;
- расшифровки задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, срока

 Кредитор

 Заемщик

Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии №1394НКЛ от «15» июля 2014г.

- кредитования, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченных процентов;
- расшифровки полученных обеспечений (с указанием от кого и в пользу кого получено) и выданных обеспечений (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств);
 - расшифровки прочих доходов и прочих расходов;
 - справки об оборотах и остатках на расчетных счетах в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и наличии претензий к счетам;
 - информацию на последнюю отчетную дату о дочерних (более 50% в уставном капитале) и зависимых (более 20% в уставном капитале) организациях с указанием долей участия в уставном капитале дочерних или зависимых организаций в процентах;
 - справку из подразделения ФНС России о состоянии расчетов с бюджетом или акт сверки расчетов с бюджетом (при наличии просроченной задолженности перед бюджетами какого-либо уровня – справку налогоплательщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга);
 - справку из подразделения Пенсионного Фонда России о состоянии расчетов с фондом или акт сверки расчетов с фондом (при наличии просроченной задолженности перед фондом – справку налогоплательщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга);
 - копии изменений и дополнений к учредительным документам (зарегистрированных в установленном законодательством порядке) и копии свидетельств о внесении записей в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений в учредительные документы, удостоверенные нотариально или регистрирующим органом, если в течение истекшего календарного квартала внесены изменения в учредительные документы;
 - информацию о персональном составе коллегиальных и исполнительных органов управления (Совета Директоров), о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа (с указанием занимаемой должности, в случае совмещения деятельности – иных мест работы), если в течение истекшего календарного квартала произошли изменения в составе исполнительных и/или коллегиальных органов управления, назначено новое лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа;
 - информацию о составе акционеров, владеющих 5,0 и более процентами акций, в том числе сведения об акционерах от имени которых номинальными держателями выступают другие лица, если в течение истекшего календарного квартала произошли изменения в составе акционеров, владеющих 5,0 и более процентами акций;

Кроме того, Заемщик обязан по требованию Кредитора предоставлять другие отчетно-финансовые документы в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения указанного требования.

8.2.6. При ликвидации, реорганизации или уменьшении уставного капитала, изменении в составе участников уведомить Кредитора в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченным коллегиальным органом управления. Уведомление Кредитора производится в порядке, предусмотренном Договором.

8.2.7. Исключен.

8.2.8. Исключен.

8.2.9. Исключен.

8.2.10. Исключен.

8.2.11. Исключен.

8.2.12. Исключен.

8.2.13. Исключен.

8.2.14. Исключен.

8.2.15. Исключен.

8.2.16. Заключение (обеспечить заключение) по требованию Кредитора соглашения(ий) о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности с новых счетов Заемщика, а также поручителя, открываемых у Кредитора, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения требования Кредитора, а также, по требованию Кредитора, со счетов Заемщика открытых в других банках, по форме и в сроки, установленные Кредитором. Уведомление Заемщика об указанном(ых) требовании(ях) производится в порядке, предусмотренном Договором.

8.2.17. Исключен.

8.2.18. Исключен.

8.2.19. Уведомлять Кредитора в порядке, предусмотренном Договором, о возможном наступлении случаев и событий, указанных в п. 7.1.8 Договора, а также о фактическом наступлении

Кредитор

Заемщик

Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии №1394НКЛ от «15» июля 2014г.

указанных случаев и событий в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты, следующей за датой, когда Заемщику стало известно о возможном (фактическом) наступлении соответствующего случая (события).

8.2.20. Исключен.

8.2.21. Исключен.

8.2.22. Исключен.

8.2.23. Исключен.

8.2.24. Предоставлять Кредитору копии актов о выполнении этапов работ, подписанных Заемщиком и Заказчиком в ходе реализации Контракта, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты их подписания сторонами, иные документы, предусмотренные условиями поставки и подтверждающие исполнение Контракта, ценовые параметры и условия оплаты.

8.2.25. Предоставлять Кредитору актуализированный план движения денежных средств с учетом фактического исполнения Контракта, а также иные документы, необходимые для анализа плана движения денежных средств Заемщика, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса Кредитора.

8.2.26. Предоставлять Кредитору копии дополнительных соглашений к Контракту, заверенные уполномоченными лицами Заемщика выписки из дополнительных соглашений к Контракту, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня их заключения (включая дату заключения).

8.2.27. При изменении суммы авансовых платежей в общем объеме платежей по Контракту по сравнению с данными, указанными в Контракте, на дату заключения Договора, письменно информировать Кредитора в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего сообщения от Заказчика.

8.2.28. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения уведомления Кредитора, направленного в соответствии с п.7.1.15. Договора, погасить сумму кредита, указанную в соответствующем уведомлении Кредитора.

8.2.29. При ухудшении финансового состояния заказчика, что ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по Контракту и/или при предъявлении заказчику иска об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение обязательств по Контракту, и/или предъявлении заявления в арбитражный суд о признании заказчика несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке, и/или принятии решений о реорганизации, ликвидации заказчика предоставить дополнительное обеспечение в течение 20 (Двадцати) календарных дней с даты отправления Кредитором соответствующего требования. При этом, состав заложенного имущества должен быть приемлемым для Кредитора и им согласован.

8.2.30. Обеспечить страхование строительно-монтажных рисков и связанных с ними рисков (страхуется: материальный ущерб – строительно-монтажные работы и материалы, используемые при реализации Контракта, гражданская ответственность Заемщика перед третьими лицами) на страховую сумму не менее суммы ссудной задолженности и невыбранного лимита по кредитному договору. Выгодоприобретателем по Договору страхования назначается Кредитор (за исключением страхования гражданской ответственности перед третьими лицами). Перечень строительно-монтажных рисков приведен в Приложении № 3 к настоящему Договору.

8.2.31. Заемщик обязан поддерживать положительное значение величины чистых активов на каждую отчетную дату в течение срока действия Договора.

8.2.32. Заемщик обязан согласовать с Кредитором основные договоры, заключенные в рамках исполнения Контракта, в том числе, но не исключительно: договоры субподряда, договоры на поставку технологического оборудования и др.

8.2.33. Заемщик обязан уведомить Кредитора об изменениях, вносимых в Контракт.

8.2.34. Заемщик обязан осуществлять 100% расчетов, проводить 100% оборотов по Контракту, который является источником погашения кредита, через счета Заемщика, открытые у Кредитора. При этом:

- в Контракте должны быть указаны платежные условия, предусматривающие осуществление расчетов по Контракту через счета Заемщика у Кредитора (включая реквизиты счетов Заемщика у Кредитора).

8.2.35. Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не проводить (обеспечить непроведение) без письменного согласования с Кредитором:

-изменения состава участников общества;

Кредитор

Заемщик

Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии №1394НКЛ от «15» июля 2014г.

- изменения организационно-правовой формы общества;
- изменения органов управления общества и/или их полномочий;
- создания дочерних и зависимых обществ.

8.2.36. Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не проводить выплату дивидендов акционерам без письменного согласования с Кредитором.

Статья 9. Обеспечение

9.1. Исключен.

Статья 10. Страхование

10.1. Исключен.

Статья 11. Ответственность Сторон

11.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита, или уплаты процентов, или Комиссионных платежей, за исключением платы за досрочный возврат кредита, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере процентной ставки, указанной в п. 4.1 Договора, увеличенной в 2 (Два) раза, в процентах годовых. Неустойка начисляется на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки в период с даты возникновения просроченной задолженности (не включая эту дату) по дату полного погашения просроченной задолженности (включительно).

Под датой возникновения просроченной задолженности в рамках Договора понимается Дата платежа, в которую Заемщиком не исполнены предусмотренные Договором обязательства.

Неустойки за несвоевременное перечисление платежа в погашение кредита, уплату процентов уплачиваются в валюте кредита.

Неустойки за несвоевременное перечисление Комиссионных платежей, за исключением платы за досрочный возврат кредита, уплачиваются в валюте кредита.

11.3. В случае неуведомления или несвоевременного уведомления Кредитора об изменениях состава и полномочий должностных лиц, уполномоченных на заключение каких-либо сделок от имени Заемщика, оттиска печати и иных сведений, необходимых Кредитору для надлежащего выполнения им обязательств по Договору:

11.3.1. Кредитор не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Заемщика на перечисление кредита, подписанных неуполномоченными лицами.

11.3.2. Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере 5000 (Пять тысяч) рублей. Неустойка подлежит уплате в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения от Кредитора соответствующего извещения об уплате неустойки (включая дату получения).

11.4. В случае нарушения условия, предусмотренного п. 14.5 Договора, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере 5 (Пять) процентов от лимита кредитной линии, указанного в п. 1.1 Договора, но не более 50 000 (Пятидесяти тысяч) рублей. Неустойка подлежит уплате в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения от Кредитора соответствующего извещения об уплате неустойки (включая дату получения), в валюте кредита.

11.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных п. 8.2.5 Договора, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере 0,5 (Ноль целых пять десятых) процентов от лимита кредитной линии, указанного в п. 1.1 Договора. Неустойка подлежит уплате в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения от Кредитора соответствующего извещения об уплате неустойки (включая дату получения), в валюте кредита.

Право Кредитора потребовать уплатить указанную в настоящем пункте неустойку не прекращается по истечении периода, указанного в п. 7.1.8.15 Договора.

Статья 12. Особые условия

12.1. Исключен.

12.2. Исключен.

12.3. В случае изменения проведения работ по Контракту, и/или изменения производственного цикла Заемщика и/или изменения условий расчетов с заказчиком по Контракту, дата полного погашения выданного кредита, указанная в п.п. 1.1, 6.1 Договора (далее по тексту Договора – Первоначальный срок кредита), может быть перенесена на более поздний срок, то есть Первоначальный срок кредита может быть продлен, но не более одного раза на срок, не более 6 (Шесть) месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

Кредитор

Заемщик

Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии №1394НКЛ от «15» июля 2014г.

12.3.1. получение Кредитором официального письменного обращения Заемщика о продлении Первоначального срока кредита, не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты окончания Первоначального срока кредита;

12.3.2. отсутствие случаев неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору;

12.3.3. предоставление Кредитору корпоративного(-ых) одобрения(-й) уполномоченного(-ых) коллегиального(-ых) органа(-ов) управления Заемщика вопроса о продлении Первоначального срока кредита по форме и содержанию, удовлетворяющих Кредитора (в случае необходимости такого(-их) одобрения(-й) в соответствии с уставом Заемщика и/или действующим законодательством Российской Федерации);

12.3.4. достижение согласия между Кредитором и Заемщиком по условиям продления Первоначального срока кредита.

12.4. В случае одновременного выполнения всех условий, указанных в п. 12.3. Договора, изменение Первоначального срока кредита вступает в силу с даты подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору об изменении Первоначального срока кредита.

12.5. Задолженность по Договору (основному долгу) становится срочной к погашению полностью или частично при зачислении средств по Контракту на счета ЗАЕМЩИКА в отделении Марий Эл №8614 ОАО «Сбербанк России». Ссудная задолженность должна быть погашена не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления выручки.

12.6. Заемщик обязан предоставлять Кредитору на ежемесячной основе отчет о ходе реализации Контракта: реквизиты контракта, объект, контрактная стоимость, сметная стоимость, остаточная стоимость контракта (остаток финансирования по контрактам), рентабельность контракта, произведенные затраты/выполненные работы (согласно принятых к учету форм КС-2, КС-3), дебиторская задолженность по контракту, доля взаимозачетов по контракту, предстоящие расходы по контракту, по состоянию на 1-е (Первое) число каждого месяца. Данная информация предоставляется в течение 20 (Двадцати) рабочих дней месяца, следующего за отчетным.

12.7. Заемщик обязан согласовывать с Кредитором любые виды финансовых вложений (в т.ч. кредиты, займы), поручительства и гарантии, вне зависимости от их размера.

12.8. Заемщик обязан обеспечить ежеквартальное предоставление Кредитору информации о действующей контрактной базе с указанием контрактной и остаточной стоимости Контрактов, о произведенных затратах и дебиторской задолженности по каждому контракту, с разбивкой предполагаемых поступлений по кварталам и указанием Банка, в котором обслуживается Контракт по состоянию на 1-е (Первое) число каждого квартала. Данная информация предоставляется в течение 20 (Двадцати) рабочих дней месяца, следующего за отчетным кварталом.

12.9. Заемщик обязан обеспечить ограничение заимствований, в случае, если совокупная сумма привлеченных Заемщиком любых заимствований денежных средств (включая получение кредитов, эмиссию собственных векселей и иных форм привлечения денежных средств на возвратной основе, без учета обязательств по уплате процентов и выплате дохода по ценным бумагам) от третьих лиц превысит 250 000 000 рублей. Привлечение Заемщиком кредитов у Кредитора и кредитов для формирования обеспечения участия Заемщика в тендерах, аукционах, конкурсах не учитываются при определении общей суммы привлеченных заимствований в соответствии с настоящим пунктом.

12.10. Заемщик обязан обеспечить, начиная с «01» июля 2014 года, поддержание кредитовых оборотов по своим счетам, открытым у Кредитора, в сумме не менее:

- 240 000 000 рублей во втором, третьем и четвертом квартале календарного года;
- 150 000 000 рублей в первом квартале календарного года.

12.11. Заемщик обязан обеспечить соблюдение в течение срока действия Договора положительную рентабельность деятельности ежеквартально.

Показатель рентабельность деятельности рассчитывается на основании данных формы «Отчет о прибылях и убытках» (далее ф.№2), в соответствии со следующей формулой: чистая прибыль за последние четыре квартала (стр.2400 ф.№2) на отчетную дату / выручка от реализации за последние четыре квартала (стр.2110 ф.№2) на отчетную дату * 100%.

12.12. Заемщик обязан не заключать без письменного согласования с Кредитором сделки или/несколько взаимосвязанных сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества, если балансовая стоимость такого имущества (суммарная балансовая стоимость при заключении нескольких взаимосвязанных сделок) составляет более 10% процентов от балансовой стоимости активов Заемщика в соответствии с бухгалтерской отчетностью на последнюю отчетную дату.

 Кредитор

Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии №1394НКЛ от «15» июля 2014г.

 Заемщик

12.13. Заемщик обязан обеспечить выполнение в течение срока действия Договора на каждую отчетную дату соотношение показателя FCash/Debt в размере не менее 2,0 ежеквартально, где

FCash – объем предполагаемых поступлений выручки по заключенным контрактам Заемщика с внешними контрагентами, в т.ч. НДС, (за исключением авансов, если условиями Контракта предусмотрено ограничение по целевому использованию аванса), в течение всего срока действия контрактов по состоянию на отчетную дату;

Debt – сумма финансового долга, Заемщика на отчетную дату. В сумме долга могут не учитываться внутригрупповые займы, если погашение основного долга и процентов по ним субординированы по отношению к кредиту Банка.

С даты, когда суммарная остаточная стоимость Контрактов (т.е. остаток финансирования к получению по Контрактам), станет равной или меньше значения в 2,0 раза превышающего совокупный остаток задолженности по кредитам/займам, задолженность по Договорам (основному долгу) становится срочной к погашению при поступлении к погашению при поступлении денежных средств по вышеперечисленным Контрактам в размере поступивших денежных средств. С указанной даты выдачи кредита приостанавливается.

Банк возобновляет кредитование Заемщика по Договору при условии восстановления значения показателя FCash/ Debt до уровня более 2,0.

12.14. Заемщик обязан обеспечить выполнение в течение срока действия Договора на каждую отчетную дату соотношение показателя FCash/Liabilities в размере не менее 1,5 ежеквартально, где

FCash – объем предполагаемых поступлений выручки по заключенным контрактам Заемщика с внешними контрагентами, в т.ч. НДС, (за исключением авансов, если условиями Контракта предусмотрено ограничение по целевому использованию аванса), в течение всего срока действия контрактов по состоянию на отчетную дату;

Liabilities – сумма финансового долга Заемщика, и привлеченных гарантий, на отчетную дату. В сумме долга могут не учитываться внутригрупповые займы, если погашение основного долга и процентов по ним субординированы по отношению к кредиту Банка.

С даты, когда суммарная остаточная стоимость Контрактов (т.е. остаток финансирования к получению по Контрактам), станет равной или меньше значения в 1,5 раза превышающего совокупный остаток задолженности по кредитам/займам, задолженность по Договорам (основному долгу) становится срочной к погашению при поступлении к погашению при поступлении денежных средств по вышеперечисленным Контрактам в размере поступивших денежных средств. С указанной даты выдачи кредита приостанавливается.

Банк возобновляет кредитование Заемщика по Договору при условии восстановления значения показателя FCash/ Liabilities до уровня более 1,5.

12.15. Заемщик обязан заключить и предоставить Кредитору соглашение к договору банковского счета, открытому в Операционном офисе АКБ «Вятка-банк» ОАО в г.Йошкар-Оле о согласии (акцепте) Заемщика Банку на списание с расчетного счета Заемщика без дополнительного распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения просроченной задолженности Кредитору и других платежей в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора (включительно).

12.16. Заемщик обязан заключить и предоставить Кредитору соглашение к договору банковского счета, открытому в Филиале «Газпромбанк» (ОАО) в г.Йошкар-Оле о согласии (акцепте) Заемщика Банку на списание с расчетного счета Заемщика без дополнительного распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения просроченной задолженности Кредитору и других платежей в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора (включительно).

12.17. Заемщик обязан заключить и предоставить Кредитору соглашение к договору банковского счета, открытому в Марийском РФ ОАО «Россельхозбанк» в г.Йошкар-Оле о согласии (акцепте) Заемщика Банку на списание с расчетного счета Заемщика без дополнительного распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения просроченной задолженности Кредитору и других платежей в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора (включительно).

Статья 13. Срок действия Договора

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

Кредитор

Заемщик

Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии №1394НКЛ от «15» июля 2014г.

Статья 14. Прочие условия

14.1. Все изменения и дополнения к Договору, кроме случаев, указанных в п.п. 7.1.1, 7.1.2, 7.1.3, 7.1.9 Договора, действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.

14.2. В случае изменения одной из Сторон своего местонахождения или почтового адреса она обязана информировать об этом другую Сторону в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты указанных изменений.

В случае изменения у одной из Сторон банковских реквизитов, она обязана информировать об этом другую Сторону до вступления изменений в силу.

Заемщик обязан уведомить Кредитора об изменениях состава и полномочий должностных лиц, уполномоченных на заключение каких-либо сделок от имени Заемщика, оттиска печати и иных сведений, необходимых Кредитору для надлежащего выполнения им обязательств по Договору, не позднее дня вступления изменений в силу с предоставлением в течение 3 (Трех) рабочих дней копий подтверждающих документов, заверенных надлежащим образом.

14.3. Любое уведомление и иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу по Договору, должно быть совершено в письменной форме.

Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посылным или заказным письмом, или телеграммой с уведомлением, по адресу, указанному в Договоре (или по адресу, указанному Стороной в соответствии с п. 14.2 Договора), и за подписью уполномоченного лица.

Уведомление или сообщение Кредитора считается доставленным Заемщику надлежащим образом, если оно получено Заемщиком, а также в случаях, если, несмотря на направление уведомления (сообщения) Кредитором в соответствии с условиями Договора, Заемщик не явился за его получением или отказался от его получения, или уведомление (сообщение) не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному в уведомлении (сообщении) адресу, о чем орган связи проинформировал Кредитора. Датой доставки уведомления или сообщения Кредитора считается дата его получения Заемщиком, а при неявке Заемщика за получением уведомления (сообщения) с требованием Кредитора или отказе от его получения, или его невручении в связи с отсутствием адресата по указанному в уведомлении (сообщении) адресу - дата отправки органом связи уведомления Кредитору о невручении Заемщику требования Кредитора.

14.4. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его возникновения, изменения, нарушения, исполнения, прекращения, недействительности или незаключенности, передаются на разрешение постоянно действующего Третейского суда при Автономной некоммерческой организации «Независимая Арбитражная Палата» (ОГРН № 1127799004190) (далее – Третейский суд НАП) в соответствии с Регламентом Третейского Разбирательства этого суда.

При этом Стороны договорились, что решение Третейского суда НАП по конкретному спору является окончательным и не может быть оспорено. Правила постоянно действующего Третейского суда НАП рассматриваются в качестве неотъемлемой части третейского соглашения. Стороны с правилами постоянно действующего Третейского суда НАП ознакомлены и согласны с ними. Правила постоянно действующего Третейского суда НАП размещены на сайте www.daysman.ru.

14.5. Заемщик обязуется не разглашать в любой форме (в том числе, но не исключительно: в форме интервью, публикаций, рекламных акций) информацию, касающуюся условий Договора, без письменного согласия Кредитора.

Данное условие не распространяется на обязательное предоставление информации в случаях, определенных законодательством Российской Федерации, а также в случае необходимости предоставления такой информации Заемщиком в рамках существующих или вновь принятых на себя обязательств по раскрытию информации перед другими кредиторами, рейтинговыми агентствами, финансовыми институтами.

14.6. Заемщик обязан обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых им Кредитору документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Кредитором в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006.

14.7. Приложение № 1, Приложение № 2 и Приложение № 3 является(ются) неотъемлемой частью Договора.

14.8. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по


Кредитор


Заемщик

Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии №1394НКЛ от «15» июля 2014г.

одному экземпляру для Кредитора и Заемщика.

Статья 15. Местонахождение и реквизиты Сторон

15.1. Кредитор:

Местонахождение: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, дом 19.

Почтовый адрес: 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. К. Маркса, д.109б.

ИНН 7707083893. ОГРН 1027700132195. КПП 121543001. ОКПО 00032537.

Корреспондентский счет № 30101810300000000630 в ГРКЦ НБ Респ. Марий Эл Банка России БИК 048860630.

Телефон: 68-40-56, 68-42-32. Телефакс: 68-42-12.

15.2. Заемщик:

Местонахождение: 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Орая, д.51а.

Почтовый адрес: 424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Орая, д.51а.

ИНН 1215154154. ОГРН 1111218000079. КПП 121501001. ОКПО 05132427.

Расчетный счет 40702810537180107881 в ОПЕРО отделения Марий Эл №8614 ОАО «Сбербанк России».

Телефон: (8362) 46-80-40, 68-62-16.

КРЕДИТОР

Заместитель управляющего
отделением Марий Эл № 8614
ОАО «Сбербанк России»

ЗАЕМЩИК

Первый заместитель генерального директора-
главный инженер ОАО «Марий Эл Дорстрой»

