

Код 012241293/69

Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии

№ 160B00RJ8MF

|  |  |
| --- | --- |
| г. Уфа | 14 декабря 2023 г.  (дата формирования) |

**Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк)**, именуемое в дальнейшем «Кредитор», от имени которого действует уполномоченное лицо, с одной стороны, и

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАВАКАН» (ООО «ТАВАКАН»)**, именуемое в дальнейшем «Заемщик», от имени которого на основании Устава действует ДИРЕКТОР ДАМИНДАРОВ ДАНИЛ УРАЛОВИЧ, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор, именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

**Принимая во внимание кредитование Заемщика в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016 г. № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и/или последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке» (по тексту Договора – «Правила») и приказом Министерства сельского хозяйства Российской Федерации от 23 июня 2020 г. № 340 «Об утверждении перечней направлений целевого использования льготных краткосрочных кредитов и льготных инвестиционных кредитов» (по тексту Договора – «Приказ»), в текст Договора вводятся следующие термины и определения:**

**Программа** – правила кредитования на условиях установления Заемщику льготной процентной ставки и предоставления Кредитору на возмещение недополученных им доходов субсидий из федерального бюджета в соответствии с Правилами и Приказом.

**Период льготного кредитования** – период, в который Министерством сельского хозяйства Российской Федерации (далее – «Минсельхоз России») из средств федерального бюджета в пределах лимитов бюджетных обязательств, доведенных Минсельхозу России на цели, указанные в Правилах, Приказе, на основании соглашения о предоставлении субсидий, заключенного между Кредитором и Минсельхозом России, субсидируется Кредитору процентная ставка по Договору до даты полного погашения выданного кредита, указанной в п. [6.1](#6.1) Договора, либо Даты прекращения льготного кредитования, либо Даты приостановления льготного кредитования. Указанный период начинается с даты заключения Договора, но не ранее даты заключения соглашения/дополнительного соглашения к соглашению о предоставлении субсидий между Кредитором и Минсельхозом России.

**Дата приостановления льготного кредитования** – дата:

* следующая за датой выявления Кредитором любого из следующих обстоятельств:

а) несоответствие Заемщика требованиям, изложенным в Правилах, в том числе, но не исключительно:

наличие у Заемщика просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, в размере, превышающем 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей (включительно);

б) неисполнение Заемщиком обязательств по погашению основного долга и/или уплате начисленных процентов в соответствии с графиком платежей по Договору, возникших в течение последних 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней продолжительностью (общей продолжительностью) более 90 (Девяноста) календарных дней;

* 31 декабря текущего финансового года, в котором:

- Кредитором получено(ы) уведомление(я) Минсельхоза России о принятом(ых) решении(ях) о перечислении Кредитору субсидии после увеличения лимитов бюджетных обязательств на реализацию Программы,

и

- по состоянию на 30 декабря (включительно) Кредитору не перечислена сумма субсидии (полностью или частично) в соответствии с принятым(и) решением(ями) Минсельхоза России, в связи с недостатком лимитов бюджетных обязательств.

**Дата возобновления льготного кредитования** – дата, следующая за датой:

а) предоставления Заемщиком Кредитору документов, подтверждающих соответствие Заемщика требованиям, изложенным в Правилах;

б) в которую продолжительность (общая продолжительность) просроченной задолженности по основному долгу и/или начисленным процентам, возникшей в течение последних 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней, перестала превышать 90 (Девяносто) календарных дней;

в) выявления Кредитором факта возобновления субсидирования в связи с достаточностью лимитов бюджетных обязательств, доведенных в установленном порядке до Минсельхоза России на цели, установленные в Правилах.

**Дата прекращения льготного кредитования** – дата, следующая за датой выявления Кредитором любого из нижеуказанных обстоятельств, в зависимости от того, какое обстоятельство наступит (будет выявлено Кредитором) ранее:

а) нарушение Заемщиком целей использования части кредита по Договору, в том числе их несоответствие Приказу и/или Правилам, и/или использование кредитных средств для погашения лизинговых платежей и последующее неисполнение обязательства, предусмотренного п. [I.19](#91) Приложения «Обстоятельства, события, обязанности» к Договору, и/или нарушение Заемщиком целей использования всей суммы кредита по Договору (в том числе их несоответствие Приказу и/или Правилам, и/или использование кредитных средств для погашения лизинговых платежей), и/или направление кредитных средств для размещения на депозитах или в иных финансовых инструментах;

б) подписание Заемщиком и Кредитором соглашения о продлении срока пользования кредитом (пролонгации), за исключением случаев, предусмотренных Правилами;

в) получение Кредитором требования Минсельхоза России и/или представления и предписания органа государственного финансового контроля, влекущего прекращение в отношении Заемщика действия Программы и исключение Заемщика из реестра заемщиков;

г) невыполнение или ненадлежащее выполнение Заемщиком обязательства, предусмотренного п. [I.17](#87) Приложения «Обстоятельства, события, обязанности» к Договору;

д) прекращение предоставления субсидии Кредитору по иным основаниям /обстоятельствам, обусловленным нормативными правовыми актами, в том числе, но не исключительно, в связи с приостановлением или прекращением действия Программы, изменением условий или расторжением соглашения о предоставлении субсидий.

1. Предмет Договора
   1. Кредитор обязуется открыть Заемщику невозобновляемую кредитную линию на срок, определенный в п. [6.1](#6.1) Договора, с максимальным лимитом 65 000 000 (Шестьдесят пять миллионов) рублей (по тексту Договора – «Валюта кредита») в целях использования на: - приобретение горюче-смазочных материалов (доп. код цели 01.10.001);

- приобретение химических и биологических средств защиты растений (доп. код цели 01.10.002);

- приобретение минеральных, органических и микробиологических удобрений (доп. код цели 01.10.003);

- приобретение семян, посадочного материала (доп. код цели 01.10.004);

- приобретение горюче-смазочных материалов, запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники и оборудования, минеральных удобрений, средств защиты растений, семян, посадочного материала, инвентаря (доп. код цели 01.10.011)

в том числе с применением расчетов по открываемому Кредитором по поручению (заявлению) Заемщика безотзывному покрытому документарному аккредитиву в российских рублях (далее – Аккредитив).

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

1. Заверения и гарантии
   1. Заемщик заверяет, что учрежден надлежащим образом и законно действует в соответствии с законодательством Российской Федерации.
   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, – будут получены и/или вступят в действие в установленном порядке до заключения соответствующих договоров и соглашений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или в соответствии с условиями Договора о предоставлении Кредитору после заключения соответствующих договоров и соглашений решений о согласии на их заключение или о последующем их одобрении, принятых в соответствии с действующим законодательством, учредительными и иными документами.
   3. Заемщик заверяет, что на дату заключения Договора отсутствуют обстоятельства, события и факты неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязанностей, указанные в п. [7.2.7](#7.2.7) Договора, и предпримет все действия, чтобы они не наступили в течение срока действия Договора.
   4. Заемщик заверяет, что 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.
   5. Заемщик заверяет, что не является участником судебного, арбитражного, третейского или административного процесса в России либо за ее пределами в каком-либо суде, арбитраже или органе, который мог бы привести к невозможности надлежащего исполнения Заемщиком обязанностей по Договору.
   6. Заемщик заверяет, что 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 к невозможности надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору.
   7. Заемщик заверяет, что имеет действительный и законный правовой титул или законное право пользования и эксплуатации в отношении активов, необходимых для осуществления его деятельности.
   8. Заемщик заверяет, что не имеют место какие-либо события или обстоятельства, которые могли бы повлиять на исполнение им обязанностей по любым другим договорам или финансовым инструментам, а также которые бы могли привести к невозможности надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору.
   9. Заемщик заверяет, что заключение и исполнение Заемщиком Договора не противоречит его учредительным документам.
   10. Заемщик подтверждает, что на дату заключения Договора залогодатель передаваемого в залог Кредитору имущества является его полноправным и законным собственником либо лицом, иным образом надлежаще управомоченным им распоряжаться.
   11. Заемщик подтверждает отсутствие обременений правами третьих лиц передаваемого Кредитору в залог имущества.
   12. Заемщик подтверждает, что на дату заключения Договора передаваемое в залог имущество не относится к имуществу мобилизационного назначения или объектам гражданской обороны.
   13. Заемщик заверяет и гарантирует, что на дату заключения Договора у Заемщика отсутствует информация о том, что между его участниками или его участниками и третьими лицами заключено корпоративное и/или иное аналогичное соглашение, ограничивающее его права как контрагента Кредитора, или каким-либо иным образом влияющее на возможность заключения или исполнения им обязательств по Договору, а также иным заключаемым и/или заключенным с Кредитором договорам и/или соглашениям, кроме соглашений, информация о которых предоставлена Заемщиком Кредитору на дату заключения Договора.
   14. Заемщик заверяет и гарантирует, что квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи уполномоченного лица Заемщика, с использованием которой подписывается Договор, действителен, не содержит ограничений его использования в рамках настоящего Договора, выдан аккредитованным удостоверяющим центром, аккредитация которого действительна на день выдачи указанного сертификата, не отозвана на дату подписания Договора, и такой удостоверяющий центр уполномочен для выдачи уполномоченному лицу Заемщика квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи, уполномоченное лицо Заемщика при получении квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи в удостоверяющем центре передало в удостоверяющий центр расписку об ознакомлении с информацией, содержащейся в квалифицированном сертификате ключа проверки электронной подписи.
2. Порядок предоставления кредита
   1. Лимит кредитной линии открывается с 14 декабря 2023 г. (по тексту Договора – «Дата открытия лимита»), действует в размере и в сроки, указанные в таблице:

| Период действия лимита | Сумма лимита |
| --- | --- |
| с Даты открытия лимита по Дату окончания периода доступности (включительно), как данный термин определен ниже в настоящем пункте | 65 000 000 (Шестьдесят пять миллионов) рублей |

Выдача кредита производится по 31 мая 2024 г. (по тексту Договора – «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.

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

СОЛ = Лим – ВК,

где

СОЛ – свободный остаток лимита;

Лим – лимит, установленный на соответствующий период времени в п. [3.1](#3.1) Договора;

ВК – выданная Заемщику в период с даты заключения Договора по текущую дату сумма кредита.

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

* 1. Выдача кредита производится перечислением сумм кредита на расчетный счет Заемщика, указанный в Приложении «Перечень счетов» к Договору, на основании распоряжений Заемщика, оформленных в соответствии с Приложением «Распоряжение» к Договору.

Перечисление сумм кредита производится при отсутствии просроченной задолженности и неуплаченных неустоек по Договору и по всем иным договорам, соглашениям, генеральным соглашениям, сделкам, заключенным (которые могут быть заключены) между Заемщиком и Кредитором при осуществлении кредитных (в том числе овердрафтных) и гарантийных операций, при предоставлении поручительства, открытии аккредитива.

* 1. Выдача кредита производится:
     1. Получение согласования Минсельхоза России о включении Заемщика в Реестр потенциальных заемщиков, претендующих на получение льготного краткосрочного кредита и (или) льготного инвестиционного кредита в соответствии с Приказом №15 от 14.01.2022 Минсельхоза России
     2. Предоставление справки из ИФНС, подтверждающей отсутствие у Заемщика в течение периода, равного 30 (Тридцати) календарным дням, предшествующего дате заключения Договора, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы РФ, превышающей 50 (Пятидесяти) тысяч рублей.
  2. Предоставление кредита на уплату авансов в счет приобретения имущества и/или выполнения работ и/или оказания услуг осуществляется в случае, если срок поставки имущества и/или выполнения работ и/или оказания услуг наступает не позднее Даты полного погашения выданного кредита, указанной в п. [6.1](#6.1) Договора (включительно).

1. Проценты и комиссионные платежи
   1. По Договору устанавливается следующий порядок определения процентной ставки:
      1. В Период льготного кредитования (в период субсидирования Кредитора) в рамках Программы Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в Валюте кредита по Средневзвешенной процентной ставке, размер которой определяется на основании расчета по всей сумме ссудной задолженности по кредиту исходя из:

а) объёма кредитных ресурсов, находящихся на счете покрытия по Аккредитиву, открытому у Кредитора, по Специальной процентной ставке, составляющей 2,5 (Две целых пять десятых) процента годовых;

б) объёма кредитных ресурсов, использованных на проведение прочих платежей, по Льготной процентной ставке, составляющей 3 (Три) процента годовых,

по следующей формуле:

**SrSt = (∑n1\*SpSt + (∑n-∑n1)\*DnSt) /** **∑n**, где

SrSt – Средневзвешенная процентная ставка по кредиту;

DnSt – Льготная процентная ставка по кредиту;

SpSt – Специальная процентная ставка по кредиту;

∑n1 – кредитные ресурсы, находящиеся на счете покрытия по Аккредитиву, открытом у Кредитора;

∑n – сумма ссудной задолженности по кредиту.

При этом если общая сумма ссудной задолженности меньше остатка средств на счете покрытия по Аккредитиву (∑n<∑n1), на указанную сумму ссудной задолженности начисляется Специальная процентная ставка.

Размер Средневзвешенной процентной ставки устанавливается начиная с даты, следующей за датой образования задолженности по ссудному счету (включительно).

В течение срока действия Договора перерасчет размера Средневзвешенной процентной ставки осуществляется в случаях:

−  при изменении размера ссудной задолженности по кредиту,

−  при изменении суммы кредитных ресурсов, находящихся на счете покрытия по Аккредитиву,

−  при изменении размера Льготной и/или Специальной процентной ставки.

Актуальный размер Средневзвешенной процентной ставки устанавливается начиная с даты, следующей за датой наступления любого из вышеуказанных случаев, без заключения дополнительного соглашения к Договору.

Кредитор направляет Заемщику уведомление об изменении размера Средневзвешенной процентной ставки не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты изменения размера Средневзвешенной процентной ставки. В случае, если Заемщик не получил указанного уведомления, размер Средневзвешенной процентной ставки самостоятельно рассчитывается Заемщиком в соответствии с п. [4.1](#4.1) Договора.

* + - 1. На период пользования кредитными ресурсами с даты полного списания средств с открытого у Кредитора счета покрытия по Аккредитиву (не включая эту дату), по дату полного погашения кредита, указанную в п. [6.1](#6.1) Договора (включительно), устанавливается Льготная процентная ставка.
      2. В Период льготного кредитования (в период субсидирования Кредитора) в рамках Программы Минсельхоз России компенсирует (субсидирует) Кредитору недополученные им доходы по Договору.
      3. Начиная с Даты приостановления льготного кредитования (включительно) или Даты прекращения льготного кредитования (включительно), Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в Валюте кредита по Базовой процентной ставке.

Базовая процентная ставка определяется как сумма величин: Средневзвешенной процентной ставки и 100 (Ста) процентов от размера ключевой ставки Банка России, действующей на Дату приостановления льготного кредитования или на Дату прекращения льготного кредитования.

В случае изменения размера ключевой ставки Банка России, ее новое значение для расчета размера процентов за пользование кредитом применяется, начиная с календарного дня, следующего за датой ее изменения.

При возобновлении Периода льготного кредитования (периода субсидирования Кредитора) в рамках Программы Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в Валюте кредита по Средневзвешенной процентной ставке, начиная с Даты возобновления льготного кредитования.

Кредитор уведомляет Заемщика об изменении процентной ставки в соответствии с настоящим пунктом в порядке, предусмотренном п. [12.3](#12.3) Договора.

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

Уплата процентов производится ежемесячно «25» числа каждого календарного месяца и в дату полного погашения кредита, указанную в п. [6.1](#6.1) Договора, в сумме начисленных на соответствующие даты процентов (включительно).

* 1. С Заемщика взимается **плата за пользование лимитом кредитной линии** в размере 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента годовых от свободного остатка лимита, рассчитанного в соответствии с п. [3.2](#3.2) Договора.

Начисление платы производится за период с Даты открытия лимита (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 и в Дату окончания периода доступности, в сумме начисленной на указанные даты (включительно) платы, в Валюте кредита.

* 1. При погашении кредита (полностью или частично) ранее установленных п. [6.1](#6.1) Договора дат Заемщик уплачивает Кредитору **плату за досрочный возврат кредита**.
     1. Плата за досрочный возврат кредита начисляется в размере 2,2 (Две целых две десятых) процента годовых на досрочно возвращаемую сумму кредита.

В случае, если досрочное погашение ссудной задолженности по кредиту произведено в период с Даты открытия лимита по Дату окончания периода доступности (включительно), плата за досрочный возврат кредита начисляется за период с даты фактического погашения задолженности (не включая эту дату) по ближайшую дату погашения кредита, указанную в Графике погашения кредита, приведенном в Статье [6](#6) Договора.

В случае, если досрочное погашение ссудной задолженности по кредиту произведено в период с Даты окончания периода доступности (не включая эту дату) по дату полного погашения кредита, указанную в п. [6.1](#6.1) Договора (включительно), плата за досрочный возврат кредита рассчитывается по следующей формуле:

где:

ПДВ – плата за досрочный возврат кредита;

t – порядковый номер даты погашения кредита в соответствии с Графиком погашения кредита, указанным в Статье [6](#6) Договора (значение t изменяется от 1 до n, где n – последняя дата погашения кредита в соответствии с Графиком погашения кредита);

СЗt – сумма непогашенной ссудной задолженности на дату погашения t, определяемая в соответствии с Графиком погашения кредита, при этом:

* общая сумма значений СЗt принимается к расчету в размере, не превышающем досрочно возвращаемую сумму кредита,
* при отсутствии непогашенной ссудной задолженности на дату погашения t в соответствии с Графиком погашения кредита значение СЗt принимается равным нулю;

Tt – период, в календарных днях, с даты фактического погашения задолженности (не включая эту дату) по дату погашения t, указанную в Графике погашения кредита (включительно);

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

Тгод – фактическое количество календарных дней в году.

* + 1. Плата за досрочный возврат кредита уплачивается Заемщиком Кредитору одновременно с платежом по досрочному погашению ссудной задолженности по кредиту, в Валюте кредита.
    2. Плата за досрочный возврат кредита не взимается:
* при поступлении средств страхового возмещения в погашение кредита в соответствии с условиями страхования переданного в залог имущества;
* в случаях, указанных в Договоре.

1. Условия расчетов и платежей
   1. Погашение кредита, уплата процентов и других платежей по Договору производится со счетов Заемщика или третьих лиц, открытых у Кредитора или в других банках.

В платежных документах указываются отдельно по каждому из видов платежей: суммы основного долга, процентов, перечисленных в Статье [4](#4) Договора плат (по тексту Договора – «Комиссионные платежи») и каждой из неустоек.

* 1. Датой выдачи кредита является дата образования ссудной задолженности по ссудному(ым) счету(ам).
  2. Датой исполнения обязательств по уплате платежей по Договору является дата списания средств со счетов Заемщика или третьих лиц, открытых у Кредитора, в погашение задолженности по Договору или дата поступления средств в погашение задолженности по Договору на корреспондентский счет Кредитора, в случае если погашение осуществляется со счетов, открытых в других банках.
  3. 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.
  4. 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.

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

1. на внесение просроченной платы за пользование лимитом кредитной линии;
2. на уплату просроченных процентов;
3. на уплату просроченного возмещения имущественных потерь Кредитора по Договору в соответствии с п. [I.36](#125) Приложения «Обстоятельства, события, обязанности» Договора;
4. на внесение срочной платы за пользование лимитом кредитной линии;
5. на уплату срочных процентов;
6. на уплату возмещения имущественных потерь Кредитора по Договору в соответствии с п. [I.36](#125) Приложения «Обстоятельства, события, обязанности» Договора;
7. на погашение просроченной ссудной задолженности по кредиту;
8. на внесение платы за досрочный возврат кредита;
9. на погашение срочной ссудной задолженности по кредиту;
10. на уплату неустойки за неисполнение обязательств по Договору в установленный срок в соответствии с п. [9.2](#9.2) Договора;
11. на уплату неустоек в соответствии с п.п. [9.3](#9.3), [9.4](#9.4), [9.5](#9.5) Договора.

При этом ссудная задолженность по кредиту погашается в хронологическом порядке, начиная со ссудного счета, открытого первым, и начиная с задолженности по возврату ранее выданных сумм кредита.

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 (по тексту Договора – «Дата платежа»).

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

* 1. Денежные средства, поступившие в соответствии с платежными документами 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](#5.6) Договора.

Излишне полученная сумма направляется Кредитором на погашение задолженности в соответствии с очередностью платежей, установленной п. [5.6](#5.6) Договора.

* 1. 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.
  2. Обязательства по погашению ссудной задолженности по кредиту могут быть исполнены ранее Даты платежа в соответствии с п. [6.2](#6.2) Договора.

Платежи, поступившие в счет погашения ссудной задолженности по кредиту ранее дат(ы), установленных(ой) п. [6.1](#6.1) Договора, направляются Кредитором на погашение указанной задолженности в счет ближайшего(их) по сроку(ам) платежа(ей), установленного(ых) п. [6.1](#6.1) Договора, с учетом очередности платежей, установленной п. [5.6](#5.6) Договора.

В этом случае обязательства по погашению ссудной задолженности в целях распределения в соответствии с очередностью платежей, установленной п. [5.6](#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, указанного в платежном документе (не указано(ы) обязательство(а), которое(ые) исполняется(ются)), поступившие средства направляются Кредитором в счет погашения ссудной задолженности по кредиту в соответствии с настоящим пунктом.

* 1. Обязательства по процентам и/или Комиссионным платежам, за исключением платы за досрочный возврат кредита, могут быть исполнены ранее Дат платежа в сумме не более начисленных на дату поступления Кредитору (включительно) денежных средств. В этом случае вся задолженность по процентам и Комиссионным платежам, за исключением платы за досрочный возврат кредита, становится срочной к погашению в дату поступления средств в размере поступивших денежных средств, но не более начисленных.

При этом, денежные средства, поступившие от Заемщика в погашение указанной задолженности, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, направляются Кредитором на погашение задолженности по процентам и Комиссионным платежам, за исключением платы за досрочный возврат кредита, в соответствии с очередностью платежей, установленной п. [5.6](#5.6) Договора, кроме уплаты неустоек.

* 1. Если до Даты платежа по уплате процентов и/или внесению Комиссионных платежей, за исключением платы за досрочный возврат кредита, остается 10 (Десять) и менее рабочих дней (по тексту Договора – «Период досрочной уплаты»), то излишне полученную в соответствии с п. [5.10](#5.10) Договора от Заемщика сумму (по тексту Договора – «Досрочные платежи») Кредитор направляет в погашение указанной задолженности Заемщика в ближайшие Даты платежей в соответствии с очередностью платежей, установленной п. [5.6](#5.6) Договора. При возникновении в Период досрочной уплаты срочных обязательств по погашению ссудной задолженности по Договору и непоступлении от Заемщика платежа в погашение указанной задолженности в установленную Договором Дату платежа Досрочные платежи направляются в погашение указанной задолженности.

Если до Даты платежа по уплате процентов и/или внесению Комиссионных платежей, за исключением платы за досрочный возврат кредита, остается более 10 (Десяти) рабочих дней, Кредитор направляет Досрочные платежи на уплату неустоек в соответствии с очередностью уплаты неустоек, установленной п. [5.6](#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.

* 1. 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](#5.11) Договора.

Кредитор возвращает Досрочные платежи после распределения в соответствии с очередностью платежей, установленной п. [5.6](#5.6) Договора, либо направляет их на погашение ссудной задолженности по кредиту в соответствии с п. [6.2](#6.2) Договора и с учетом п. [5.9](#5.9) Договора, не позднее первого рабочего дня, следующего за датой доставки Кредитору 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.

* 1. 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](#5.6) Договора, возвращаются Кредитором на счет Заемщика, открытый у Кредитора, не позднее первого рабочего дня, следующего за датой поступления денежных средств.
  2. В случае уплаты платежей по Договору в валюте, отличной от Валюты кредита, Кредитор имеет право самостоятельно осуществить конверсию полученных средств в Валюту кредита по курсу и на условиях Кредитора, действующих на дату совершения конверсионной операции, с их дальнейшим направлением на погашение задолженности по Договору.
  3. В случае уплаты платежей по Договору третьим лицом возврат излишне полученных сумм в соответствии с условиями Договора осуществляется Кредитором на счет третьего лица, с которого поступил платеж.

1. Порядок погашения кредита
   1. Дата полного погашения выданного кредита: 13 декабря 2024 г.

Погашение кредита производится в Валюте кредита по следующему **Графику погашения кредита:**

| № п/п | Дата погашения | Размер платежа в долях от размера ссудной задолженности на дату, следующую за Датой окончания периода доступности |
| --- | --- | --- |
| 1 | 31 июля 2024 г. | 1/6 (Одна шестая) |
| 2 | 31 августа 2024 г. | 1/6 (Одна шестая) |
| 3 | 30 сентября 2024 г. | 1/6 (Одна шестая) |
| 4 | 31 октября 2024 г. | 1/6 (Одна шестая) |
| 5 | 30 ноября 2024 г. | 1/6 (Одна шестая) |
| 6 | Дата полного погашения выданного кредита | Размер платежа определяется как разница между размером ссудной задолженности на дату, следующую за Датой окончания периода доступности, и суммой платежей, указанных в настоящем Графике погашения кредита ранее |

В случае погашения Заемщиком кредита после Даты окончания периода доступности, но ранее дат, установленных настоящим пунктом, в соответствии с п. [6.2](#6.2) Договора, суммы погашения кредита по вышеуказанному Графику погашения кредита уменьшаются на погашенные ранее установленных настоящим пунктом дат суммы кредита, начиная с ближайшего к дате фактического погашения платежа по Графику погашения кредита. Каждый последующий платеж по Графику погашения кредита уменьшается на погашенные ранее установленных настоящим пунктом дат суммы кредита, превышающие сумму предыдущих платежей по Графику погашения кредита.

Если дата погашения соответствующей суммы кредита приходится на нерабочий день, срок пользования соответствующей суммой кредита 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 срока погашения кредита, указанного в настоящем пункте, при зачислении на расчетный счет Заемщика, открытый у Кредитора, денежных средств со счета покрытия по Аккредитиву (в том числе, но не исключительно, по истечении срока действия Аккредитива в случае наличия средств, неиспользованных по Аккредитиву, и отсутствия продления срока действия Аккредитива, при любом отзыве Аккредитива), в день зачисления указанных средств. Если задолженность по Договору превышает сумму зачисленных на расчетный счет Заемщика средств, срочной к погашению становится часть задолженности в размере зачисленных средств. При наличии просроченной задолженности и/или неустоек по Договору на дату зачисления денежных средств на расчетный счет Заемщика, открытый у Кредитора, со счета покрытия по Аккредитиву, срочной становится задолженность в размере, оставшемся после погашения за счет зачисленных средств просроченной задолженности и неустоек в соответствии с очередностью платежей, указанной в п. 5.6 Договора.

* 1. Заемщик имеет право произвести полное или частичное погашение выданного кредита ранее дат, установленных п. [6.1](#6.1) Договора, с уплатой начисленных на дату погашения процентов, Комиссионных платежей и неустоек. При этом ссудная задолженность по кредиту погашается в хронологическом порядке, начиная с задолженности, погашение которой должно быть произведено в ближайшую к дате фактического погашения кредита дату, указанную в п. [6.1](#6.1) Договора.

В случае погашения кредита ранее дат, установленных п. [6.1](#6.1) Договора, Заемщик уплачивает Кредитору плату за досрочный возврат кредита в порядке, предусмотренном Статьей [4](#4) Договора.

1. Обязанности и права Кредитора
   1. Кредитор принимает на себя следующие обязанности:
      1. При выполнении условий, указанных в Статье [3](#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 Приложением «Распоряжение» к Договору.
   2. Кредитор имеет право:
      1. Требовать от Заемщика предоставления сведений и документов, подтверждающих целевое использование кредита, в том числе, но не исключительно:

- 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.

* + 1. Требовать от Заемщика предоставления сведений и документов, необходимых Кредитору в соответствии с действующим законодательством.
    2. Отказаться от обязанности выдать кредит полностью или частично при неисполнении и/или при ненадлежащем исполнении Заемщиком обязанности, указанной в п. I.1 Приложения «Обстоятельства, события, обязанности» к Договору.
    3. Заемщик дает согласие (заранее данный акцепт) ПАО Сбербанк, и ПАО Сбербанк имеет право без распоряжения Заемщика для погашения просроченной задолженности (включающей сумму основного долга, суммы процентов за пользование кредитом, другие платежи) и неустоек по Договору списать средства или списывать их по мере поступления в пределах сумм просроченных платежей и неустоек:
* с расчетных счетов Заемщика в валюте, в которой в соответствии с условиями Договора должно быть исполнено соответствующее обязательство (по тексту настоящего пункта – «Валюта обязательства»), открытых в ПАО Сбербанк и указанных в разделе «Счета для погашения просроченной задолженности и неустоек по Договору» Приложения «Перечень счетов» к Договору;
* при недостаточности средств на указанных выше счетах Заемщика – с его расчетных счетов в валюте, отличной от Валюты обязательства, открытых в ПАО Сбербанк и указанных в разделе «Счета для погашения просроченной задолженности и неустоек по Договору» Приложения «Перечень счетов» к Договору, и конвертировать их в Валюту обязательства на условиях ПАО Сбербанк для совершения конверсионных операций, действующих на момент совершения операции, с зачислением (или без зачисления) полученных в результате конвертации средств на расчетные счета Заемщика в Валюте обязательства, открытые в ПАО Сбербанк и указанные в разделе «Счета для погашения просроченной задолженности и неустоек по Договору» Приложения «Перечень счетов» к Договору.

Заемщик дает согласие (заранее данный акцепт) ПАО Сбербанк, и ПАО Сбербанк имеет право без распоряжения Заемщика для погашения срочной задолженности (включающей сумму основного долга, суммы процентов за пользование кредитом, другие платежи) по Договору списать средства в дату наступления срока исполнения соответствующих обязательств в пределах суммы, необходимой для погашения срочной задолженности:

* с расчетного счета Заемщика в Валюте обязательства, открытого в ПАО Сбербанк и указанного первым в разделе «Счета для погашения срочной задолженности по Договору» Приложения «Перечень счетов» к Договору;
* при недостаточности средств на указанном выше счете Заемщика, – с иных расчетных счетов Заемщика в Валюте обязательства, открытых в ПАО Сбербанк и указанных в разделе «Счета для погашения срочной задолженности по Договору» Приложения «Перечень счетов» к Договору;
* при недостаточности средств на указанных выше счетах Заемщика, – с его расчетных счетов в валюте, отличной от Валюты обязательства, открытых в ПАО Сбербанк и указанных в разделе «Счета для погашения срочной задолженности по Договору» Приложения «Перечень счетов» к Договору, и конвертировать их в Валюту обязательства на условиях ПАО Сбербанк для совершения конверсионных операций, действующих на момент совершения операции, с зачислением (или без зачисления) полученных в результате конвертации средств на расчетные счета Заемщика в Валюте обязательства, открытые в ПАО Сбербанк и указанные в разделе «Счета для погашения срочной задолженности по Договору» Приложения «Перечень счетов» к Договору.

Задолженность по Договору становится срочной к погашению в дату наступления установленного Договором и/или указанного в требовании о досрочном возврате кредита срока исполнения соответствующих обязательств.

Отсутствие средств на счетах Заемщика, открытых в ПАО Сбербанк и указанных в разделе «Счета для погашения срочной задолженности по Договору» Приложения «Перечень счетов» к Договору, в объеме, необходимом для погашения срочной задолженности по Договору, а также невозможность списания Кредитором средств с указанных счетов по причинам, не зависящим от Кредитора, не является основанием для неисполнения или несвоевременного исполнения обязательств Заемщиком по Договору и не снимает с Заемщика ответственности за несвоевременное исполнение обязательств по Договору.

В случае перечисления Заемщиком средств в погашение срочной задолженности по Договору со счетов, не указанных в разделе «Счета для погашения срочной задолженности по Договору» Приложения «Перечень счетов» к Договору, в том числе открытых в других банках, или поступления средств от третьих лиц в счет исполнения обязательств по Договору без предварительного уведомления Заемщиком Кредитора о намерении исполнить обязательства по Договору путем перечисления денежных средств со счетов, не указанных в разделе «Счета для погашения срочной задолженности по Договору» Приложения «Перечень счетов» к Договору, или о намерении третьих лиц перечислить денежные средства в счет исполнения обязательств по Договору, Кредитор не несет ответственности перед Заемщиком за списание средств в погашение этой срочной задолженности по Договору.

Излишне списанные без распоряжения Заемщика средства возвращаются Кредитором на счета, указанные в Приложении «Перечень счетов» к Договору, не позднее следующего за днем списания рабочего дня.

Договор в части настоящего пункта является неотъемлемой частью заключенного(ых) между Заемщиком и ПАО Сбербанк договора(ов) банковского счета, на основании которого(ых) открыт(ы) расчетный(ые) счет(а), указанный(ые) в Приложении «Перечень счетов» к Договору.

* + 1. 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 Заемщиком обязанностей по Договору.
    2. 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.
    3. Не осуществлять выдачу кредита, и/или прекратить выдачу кредита, и/или закрыть в одностороннем порядке свободный остаток лимита кредитной линии по Договору, 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 обратить взыскание на заложенное имущество (по тексту Договора – «Право Дефолта»), при наступлении каждого из обстоятельств и/или событий, и/или при неисполнении каждой из обязанностей, и/или при ненадлежащем исполнении каждой из обязанностей, указанных в Приложении «Обстоятельства, события, обязанности» к Договору с последствием в виде «Права Дефолта».

Наступление каждого из событий, обстоятельств, неисполнение или ненадлежащее исполнение каждой из обязанностей Заемщика, указанных в Приложении «Обстоятельства, события, обязанности» к Договору, является существенным для Кредитора.

* + 1. По своему усмотрению воспользоваться правом, предусмотренным п. [7.2.7](#7.2.7) Договора и/или потребовать от Заемщика уплаты неустойки, предусмотренной п. [9.4](#9.4) Договора, при наступлении каждого из обстоятельств и/или событий, и/или при неисполнении (ненадлежащем исполнении) каждой из обязанностей, указанных в Приложении «Обстоятельства, события, обязанности» к Договору с последствием наступления ответственности в виде неустойки и Права Дефолта. Взимание неустойки не ограничивает Кредитора в правах, указанных в п. [7.2.7](#7.2.7) Договора.
    2. Требовать от Заемщика в течение срока действия Договора заключения (обеспечения заключения) соглашения(ий) о праве Кредитора на списание без распоряжения плательщика денежных средств в счет погашения просроченной задолженности и неустоек по Договору, либо предоставления (обеспечения предоставления) заявления(й) владельца счета о предоставлении согласия другому банку (заранее данного акцепта) на списание денежных средств по требованию Кредитора со счетов Заемщика, открытых в других банках, по форме и в сроки, установленные Кредитором.
    3. С Даты прекращения льготного кредитования в одностороннем порядке по своему усмотрению производить увеличение и/или уменьшение размера Базовой процентной ставки по Договору, определяемого в соответствии с п. [4.1.1](#4.1.1) Договора, в том числе, но не исключительно, в связи с принятием Банком России решения по изменению ключевой ставки, с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением к Договору.

Указанное в настоящем пункте изменение условий кредитования по Договору вступает в силу через 30 (Тридцать) календарных дней с даты доставки Заемщику уведомления Кредитора, если в уведомлении не указана более поздняя дата вступления изменения в силу.

* + 1. 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 к Договору.

Изменение вступает в силу через 30 (Тридцать) календарных дней с даты доставки Заемщику уведомления Кредитором, если в уведомлении не указана более поздняя дата вступления изменения в силу.

* + 1. В одностороннем порядке осуществлять изменение условий Договора с целью их соответствия Правилам в следующих случаях:

- внесение изменений в Правила и/или соглашение о предоставлении субсидий в течение срока действия Договора;

- получение официальных разъяснений от Минсельхоза России и/или иных федеральных органов власти, предоставленных в рамках реализации Правил,

с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением к Договору.

Указанное в настоящем пункте изменение условий Договора вступает в силу с даты доставки Заемщику соответствующего уведомления Кредитора, если в уведомлении не указана иная дата вступления изменения в силу.

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

* + 1. При перечислении средств кредита на уплату авансов в счет приобретения имущества и/или выполнения работ и/или оказания услуг требовать от Заемщика подтверждения использования кредита по целевому назначению, в том числе, но не исключительно, в виде предоставления сведений и документов (по форме и содержанию, удовлетворяющих Кредитора), подтверждающих приобретение имущества и/или выполнение работ и/или оказание услуг за счет средств кредита и их отражение в бухгалтерском учете Заемщика.
    2. При наступлении любого из обстоятельств, указанных в п. [I.36](#125) Приложения «Обстоятельства, события, обязанности» к Договору, повлекшего для Кредитора имущественные потери, требовать от Заемщика возмещения в соответствии со ст. 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации в полном объеме понесенных им имущественных потерь в размере, установленном Договором.

Уведомление Кредитора, содержащее требование о возмещении имущественных потерь Кредитора направляется Заемщику в соответствии с п. [12.3](#12.3) Договора.

1. Обязанности и права Заемщика
   1. Заемщик принимает на себя все обязанности, указанные в Приложении «Обстоятельства, события, обязанности» к Договору, а также следующие обязанности:
      1. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты доставки Заемщику требования Кредитора о досрочном погашении кредита в соответствии с п. [7.2.7](#7.2.7) Договора погасить ссудную задолженность по кредиту и уплатить причитающиеся проценты за пользование кредитом, Комиссионные платежи и неустойки, начисленные на дату погашения.

При этом Заемщик не уплачивает плату за досрочный возврат кредита.

* + 1. Уведомлять Кредитора о возможном наступлении обстоятельств и/или событий, указанных в Приложении «Обстоятельства, события, обязанности» к Договору, а также о фактическом наступлении указанных обстоятельств и/или событий в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты, следующей за датой, когда Заемщику стало известно о возможном (фактическом) их наступлении.
    2. Предоставить и/или обеспечить предоставление Кредитору в качестве обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщика по Договору, в том числе возврата кредита, уплаты процентов, Комиссионных платежей и неустоек, всех указанных в Приложении «Обеспечение» к Договору видов обеспечения в соответствии с условиями, изложенными в указанном Приложении к Договору.
    3. Производить уплату процентов по ставке, определяемой в соответствии с условиями Договора, вне зависимости от факта доставки Заемщику уведомления Кредитора о размере действующей процентной ставки.
  1. Заемщик имеет право при увеличении Кредитором Базовой процентной ставки по Договору, определяемой в соответствии с п. [4.1.1](#4.1.1) Договора, в соответствии с п. [7.2.10](#7.2.10) 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 доставки Кредитором Заемщику письменного уведомления об изменении условий предоставления кредита.

При этом Заемщик не уплачивает плату за досрочный возврат кредита.

* 1. Заемщик имеет право при изменении Кредитором процентной ставки в связи с наступлением Даты прекращения льготного кредитования, погасить часть или всю сумму кредита с уплатой начисленных на дату погашения процентов, Комиссионных платежей и неустоек ранее дат, установленных п. [6.1](#6.1) Договора, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты доставки Кредитором Заемщику письменного уведомления об изменении условий предоставления кредита.

При этом Заемщик не уплачивает плату за досрочный возврат кредита.

1. Ответственность Сторон
   1. За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
   2. При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита, или уплату процентов, или Комиссионных платежей, за исключением платы за досрочный возврат кредита, или уплату возмещения имущественных потерь Кредитора по Договору Заемщик обязан уплатить Кредитору неустойку в размере Базовой процентной ставки, рассчитанной исходя из суммы величин Средневзвешенной процентной ставки и 100 (Ста) процентов от размера действующей ключевой ставки Банка России на каждую дату начисления неустойки, увеличенной в 2 (Два) раза, в процентах годовых.

При наличии просроченной задолженности после даты полного погашения кредита, указанной в п. [6.1](#6.1) Договора, под действующей ключевой ставкой Банка России понимается ключевая ставка Банка России, действующая на дату полного погашения кредита, указанную в п. [6.1](#6.1) Договора.

При наличии просроченной задолженности после даты погашения, указанной в требовании Кредитора о досрочном возврате суммы кредита, под действующей ключевой ставкой Банка России понимается ключевая ставка Банка России, действующая на дату погашения, указанную в требовании Кредитора о досрочном возврате суммы кредита.

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 обязанности, предусмотренные Договором или требованием о досрочном возврате кредита.

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.

* 1. 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 (при наличии печати) и иных сведений, необходимых Кредитору для надлежащего выполнения им обязанностей по Договору:
     1. Кредитор не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Заемщика на перечисление кредита, подписанных неуполномоченными лицами.
     2. Заемщик обязан уплатить Кредитору неустойку в размере 65 000 (Шестьдесят пять тысяч) рублей. Неустойка подлежит уплате в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты доставки Заемщику соответствующего требования Кредитора об уплате неустойки (не включая дату доставки).
  2. При наступлении каждого из обстоятельств и/или событий, и/или при неисполнении каждой из обязанностей, и/или при ненадлежащем исполнении каждой из обязанностей, указанных в Приложения «Обстоятельства, события, обязанности» к Договору с последствием наступления ответственности Заемщика в виде неустойки, Заемщик по требованию Кредитора обязан уплатить Кредитору неустойку в размере, указанном в Приложении «Обстоятельства, события, обязанности» к Договору.

Неустойка подлежит уплате в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты доставки Заемщику соответствующего требования Кредитора об уплате неустойки (не включая дату доставки).

Неустойка подлежит уплате в Валюте кредита.

* 1. За каждый факт неисполнения Заемщиком обязанности по предоставлению Кредитору документов на бумажном носителе, предусмотренной п. [12.3](#12.3) Договора, Заемщик обязан уплатить Кредитору неустойку в размере 65 000 (Шестьдесят пять тысяч) рублей. Неустойка подлежит уплате в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты доставки Заемщику соответствующего требования Кредитора об уплате неустойки (не включая дату доставки).

1. Особые условия
   1. Кредитор направляет в бюро кредитных историй информацию о Заемщике, предусмотренную Статьей 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».
   2. Заемщик дает согласие Кредитору на предоставление сведений о Заемщике и операциях Заемщика, осуществляемых в рамках настоящего Договора, в Минсельхоз России и орган государственного финансового контроля.
   3. Заемщик уведомлен и согласен с правом Кредитора в одностороннем порядке производить изменение условий кредитования по Договору с целью их соответствия Правилам в следующих случаях:

- внесение изменений в Правила и/или соглашение о предоставлении субсидий в течение срока действия Договора;

- получение официальных разъяснений от Минсельхоза России и/или иных федеральных органов власти, предоставленных в рамках реализации Правил,

с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением к Договору.

Указанное в настоящем пункте изменение условий Договора вступает в силу с даты доставки Заемщику соответствующего уведомления Кредитора, если в уведомлении не указана иная дата вступления изменения в силу.

* 1. Настоящее Решение является уточнением индикативных условий финансирования заемщика, одобренных Решением в формате «2/4/6 ГЛАЗ»

УРАЛЬСКОГО БАНКА ПАО СБЕРБАНК№ 672 от 24.10.2023 «Об одобрении предоставления кредитных средств (индикативные условия кредитования) ООО «Тавакан» на цели производства продукции растениеводства в рамках Постановления Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 №1528».

* 1. Задолженность по кредиту (основному долгу) становится срочной к погашению полностью или частично до наступления срока погашения кредита, указанного в пункте 8.1. настоящего раздела Решения, при зачислении на расчетный счет Заемщика, открытый у Кредитора, денежных средств со счета покрытия по Аккредитиву (в том числе, но не исключительно, по истечении срока действия Аккредитива в случае наличия средств, неиспользованных по Аккредитиву, и отсутствия продления срока действия Аккредитива, при любом отзыве Аккредитива), в день зачисления указанных средств. Если задолженность по Договору превышает сумму зачисленных на расчетный счет Заемщика средств, срочной к погашению становится часть задолженности в размере зачисленных средств. При наличии просроченной задолженности и/или неустоек по Договору на дату зачисления денежных средств на расчетный счет Заемщика, открытый у Кредитора, со счета покрытия по Аккредитиву, срочной становится задолженность в размере, оставшемся после погашения за счет зачисленных средств просроченной задолженности и неустоек.
  2. В случае использования аккредитивной формы расчетов, выдача кредитных средств по Договору на цели формирования Заемщиком у Кредитора покрытия по аккредитиву осуществляется после предоставления Заемщиком заявления(ий) на открытие Аккредитива(ов), согласованного(ых) Кредитором, соответствующего(их) следующим условиям:

- вид Аккредитива (ов): безотзывный, покрытый;

- сумма первого Аккредитива: не менее 5 000 000,00 рублей;

- срок действия Аккредитива(-ов) – не менее 30 дней, и не более 9 месяцев с даты открытия Аккредитива(ов);

- «Перечень документов, представляемых по аккредитиву, и требования к ним» указывается в заявлении на открытие аккредитива и содержит документы, подтверждающие факт получения Заемщиком имущества (принятия им результатов выполненных работ, оказанных), или осуществление авансовых платежей

1. Срок действия Договора
   1. Договор действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.
2. Прочие условия
   1. Все изменения и дополнения к Договору (включая изменения и дополнения любых приложений к Договору), кроме случаев, когда условиями Договора предусмотрено право Кредитора на одностороннее изменение условий Договора, действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.
   2. В случае изменения у одной из Сторон банковских реквизитов она обязана информировать об этом другую Сторону до даты вступления изменений в силу.

В случае изменения Кредитором своего адреса и/или почтового адреса он обязан информировать об этом Заемщика в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты указанных изменений.

В случае изменения Заемщиком своего адреса, и/или почтового адреса, и/или адреса электронной почты он обязан информировать об этом Кредитора в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты указанных изменений.

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

* 1. Корреспонденция:

Любое уведомление, извещение, требование, заявление, согласие, распоряжение или иное сообщение, документ (по тексту настоящего пункта – «Уведомление (сообщение)»), направляемое Сторонами друг другу по Договору, должно быть совершено в письменной форме.

* + 1. Любое Уведомление (сообщение) на бумажном носителе считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посыльным, курьерской службой или почтовой связью (заказным письмом с уведомлением о вручении) по адресу и/или почтовому адресу, указанным в Договоре (или по адресу и/или почтовому адресу, указанному(ым) Стороной в соответствии с п. [12.2](#12.2) Договора) и подписано уполномоченным лицом (или заверено в предусмотренном Договором порядке, если направляется копия документа).

Датой доставки Уведомления (сообщения) считается дата его получения адресатом, а при неявке адресата за получением Уведомления (сообщения) или отказе от его получения, или его невручении в связи с отсутствием адресата по указанному в Уведомлении (сообщении) адресу – дата составления соответствующего документа о невручении Уведомления (сообщения) организацией (оператором) почтовой связи, или курьерской службой, или посыльным.

Стороны также пришли к соглашению, что факт доставки Уведомления (сообщения) почтовой связью может быть подтвержден информацией, указанной в системе отслеживания почтовой корреспонденции на официальном сайте организации (оператора) почтовой связи. В этом случае дата доставки либо дата установления невозможности доставки (по основаниям, указанным в настоящем пункте) определяется в соответствии с информацией в такой системе отслеживания.

* + 1. Любое Уведомление (сообщение) в электронном виде считается направленным Стороной надлежащим образом, если оно доставлено другой Стороне с использованием сервиса «Электронный документооборот с банком» посредством любой из следующих систем дистанционного банковского обслуживания Кредитора: «Сбербанк Бизнес Онлайн», «Сбербанк Бизнес» (по тексту Договора – Сервис «Электронный документооборот с банком»), – или с использованием программного модуля «СФЕРА Курьер» системы «СФЕРА» программного обеспечения компании ООО «КОРУС Консалтинг СНГ» (по тексту Договора – «СФЕРА Курьер»).

Уведомление (сообщение), направляемое в электронном виде, должно быть подписано уполномоченным лицом Стороны в соответствии с требованиями указанной системы с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи.

Документом, подтверждающим факт и дату доставки Уведомления (сообщения) является «Протокол передачи документа в электронном виде». Датой доставки Уведомления (сообщения) считается указанная в Протоколе передачи документа в электронном виде «Дата получения» или «Дата доставки», независимо от совершения Стороной Договора действий по принятию Уведомления (сообщения) в Сервисе «Электронный документооборот с банком» или программном модуле «СФЕРА Курьер».

Любое Уведомление (сообщение) в электронном виде является надлежащим и допустимым доказательством при возникновении споров, в том числе в суде, если оно подписано и доставлено в соответствии с условиями настоящего пункта.

Кредитор вправе потребовать, а Заемщик обязан по требованию Кредитора в указанный в требовании срок предоставить Кредитору на бумажном носителе любой из документов, направленных и/или возможных к направлению Кредитору в электронном виде.

Заемщик не вправе направлять Кредитору в электронном виде следующие документы:

▪    решения и/или скан-образы решений уполномоченных органов и/или иных лиц о согласии на заключение (изменение) или о последующем одобрении Договора (изменений Договора);

▪    решения и/или скан-образы решений уполномоченных органов и/или иных лиц о согласии на заключение (изменение) или о последующем одобрении договоров, заключаемых и/или заключенных в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору (изменений таких договоров);

▪    уведомления о приобретении голосующих акций Кредитора по форме, установленной Приложением № 2 к Инструкции Банка России от 02 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;

▪    согласия на проверку и обработку персональных данных физических лиц;

▪    скан-образы учредительных и правоустанавливающих документов Заемщика и/или документов о внесении изменений и дополнений к ним, документов, подтверждающих факт внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц, оригиналы которых изготовлены на бумажном носителе;

▪    скан-образы документов, исходящих от третьих лиц (в том числе от государственных (муниципальных) органов), оригиналы которых изготовлены на бумажном носителе, если иное не предусмотрено Договором;

▪    оригиналы электронных документов, исходящих от третьих лиц, и/или электронных документов, зарегистрированных третьими лицами, за исключением подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью выдавшего / зарегистрировавшего их лица:

* + - справок налогового органа об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов и/или о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам;
    - документов органа регистрации прав;
    - учредительных и правоустанавливающих документов Заемщика и/или документов о внесении изменений и дополнений к ним, документов, подтверждающих факт внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц;
    - выписок из реестра лицензий.
    1. Любое Уведомление (сообщение) в электронном виде, за исключением Уведомлений (сообщений), указанных в п.п. [12.2](#12.2), [12.3.4](#12.3.4) Договора, считается направленным Заемщиком надлежащим образом, если оно доставлено Кредитору с использованием сервиса «Кредитный мониторинг» посредством системы дистанционного банковского обслуживания Кредитора «Сбербанк Бизнес Онлайн».

Уведомление (сообщение), направляемое в электронном виде, должно быть подписано уполномоченным лицом Заемщика в соответствии с требованиями указанной системы с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи или усиленной неквалифицированной электронной подписи.

Любое Уведомление (сообщение) в электронном виде является надлежащим и допустимым доказательством при возникновении споров, в том числе в суде, если оно подписано в соответствии с требованиями системы дистанционного банковского обслуживания Кредитора «Сбербанк Бизнес Онлайн» и доставлено посредством системы дистанционного банковского обслуживания Кредитора «Сбербанк Бизнес Онлайн».

Кредитор вправе потребовать, а Заемщик обязан по требованию Кредитора в указанный в требовании срок предоставить Кредитору на бумажном носителе любой из документов, направленных и/или возможных к направлению Кредитору в электронном виде.

Заемщик не вправе направлять Кредитору в электронном виде следующие документы:

▪    решения и/или скан-образы решений уполномоченных органов и/или иных лиц о согласии на заключение (изменение) или о последующем одобрении Договора (изменений Договора);

▪    решения и/или скан-образы решений уполномоченных органов и/или иных лиц о согласии на заключение (изменение) или о последующем одобрении договоров, заключаемых и/или заключенных в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору (изменений таких договоров);

▪    уведомления о приобретении голосующих акций Кредитора по форме, установленной Приложением № 2 к Инструкции Банка России от 02 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;

▪    согласия на проверку и обработку персональных данных физических лиц;

▪    скан-образы учредительных и правоустанавливающих документов Заемщика и/или документов о внесении изменений и дополнений к ним, документов, подтверждающих факт внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц, оригиналы которых изготовлены на бумажном носителе;

▪    скан-образы документов, исходящих от третьих лиц (в том числе от государственных (муниципальных) органов), оригиналы которых изготовлены на бумажном носителе, если иное не предусмотрено Договором;

▪    оригиналы электронных документов, исходящих от третьих лиц, и/или электронных документов, зарегистрированных третьими лицами, за исключением подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью выдавшего / зарегистрировавшего их лица:

* + - справок налогового органа об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов и/или о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам;
    - документов органа регистрации прав;
    - учредительных и правоустанавливающих документов Заемщика и/или документов о внесении изменений и дополнений к ним, документов, подтверждающих факт внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц;
    - выписок из реестра лицензий.

▪    уведомления Кредитору о намерении исполнить обязательства по Договору путем перечисления денежных средств со счетов, не указанных в разделе «Счета для погашения срочной задолженности по договору» Приложения «Перечень счетов» к Договору, или о намерении третьих лиц перечислить денежные средства в счет исполнения обязательств по Договору.

* + 1. Стороны вправе направлять в электронном виде:

1) посредством системы дистанционного банковского обслуживания Кредитора «Сбербанк Бизнес», или системы дистанционного банковского обслуживания Кредитора «Сбербанк Бизнес Онлайн» (любая из указанных систем по тексту Договора именуется «Система дистанционного банковского обслуживания») следующие Уведомления (сообщения):

•  направляемые Кредитором Заемщику:

* + уведомления о сумме предстоящего платежа по Договору в погашение ссудной задолженности по кредиту, процентов и иных платежей;
  + уведомления о полном выполнении обязательств по Договору;
  + уведомления о возникновении и о размере просроченной задолженности по Договору, а также неустойки(ек), начисленной(ых) за неисполнение или несвоевременное исполнение обязанностей по Договору;
  + уведомления об изменении размера процентной ставки, определяемой в соответствии с п. [4.1.1](#4.1.1) Договора.

Такие Уведомления (сообщения) Кредитора считаются направленными Заемщику надлежащим образом, если они доставлены посредством Системы дистанционного банковского обслуживания.

•  направляемые Заемщиком Кредитору:

* + уведомления о возврате или о направлении в счет погашения ссудной задолженности по кредиту Досрочных платежей, а также о планируемом досрочном погашении кредита или его части.

Такие Уведомления (сообщения) Заемщика считаются направленными Кредитору надлежащим образом, если они подписаны уполномоченным лицом Заемщика в соответствии с требованиями Системы дистанционного банковского обслуживания и доставлены посредством Системы дистанционного банковского обслуживания.

2) посредством системы дистанционного банковского обслуживания Кредитора «Сбербанк Бизнес Онлайн» следующие Уведомления (сообщения), направляемые Заемщиком Кредитору:

* + распоряжения, предусмотренные п. [3.3](#3.3) Договора, оформленные в соответствии с Приложением «Распоряжение» к Договору;
  + предусмотренные Приложением «Обстоятельства, события, обязанности» к Договору платежные документы в соответствии с целевым назначением кредита (Статья [1](#1) Договора) (по форме и содержанию удовлетворяющие Кредитора), а также по требованию Кредитора:
  + 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;
  + иные сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.

Такие Уведомления (сообщения) Заемщика считаются направленными Кредитору надлежащим образом, если они подписаны уполномоченным лицом Заемщика в соответствии с требованиями указанной Системы дистанционного банковского обслуживания, с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи, и доставлены посредством указанной Системы дистанционного банковского обслуживания.

* + 1. Заемщик вправе в соответствии с Договором о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк от 24 января 2017 г. № 8598/0764/000186, заключенным между Заемщиком и Кредитором, направлять Кредитору в электронном виде посредством системы программ «1С: Предприятие» версии не ниже 8 с использованием сервиса «1С: Бизнес-сеть» бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также при наличии технической возможности передачи – иные бухгалтерские (финансовые) документы и/или данные (показатели), предусмотренные условиями Договора к предоставлению Заемщиком Кредитору (кроме документов, исходящих от государственных (муниципальных) органов или иных третьих лиц).

Такие документы и/или данные (показатели) считаются направленными надлежащим образом, если они подписаны уполномоченным лицом Заемщика в соответствии с требованиями к указанным документам и/или данным (показателям), условиями Договора и требованиями указанного сервиса, с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи (если п. I.7 Приложения «Обстоятельства, события, обязанности» к Договору не предусмотрены иные требования к способу подписания).

При этом Кредитор вправе потребовать, а Заемщик обязан по требованию Кредитора в указанный в требовании срок предоставить Кредитору на бумажном носителе любой из документов и/или любые из данных (показателей), направленных и/или возможных к направлению Кредитору в соответствии с настоящим пунктом.

* 1. Если по тексту Договора не указано иное, под копией документа понимается его скан-образ или ксерокопия, заверенные уполномоченным лицом Стороны и печатью (при наличии печати) Стороны Договора.

Под скан-образом документа для целей Договора понимается электронный образ документа, изготовленного на бумажном носителе и переведенного в электронный вид с помощью средств сканирования.

Если по тексту Договора не указано на предоставление копии документа, документ предоставляется Стороне Договора в оригинальном экземпляре. Под оригиналом электронного документа понимается документ, созданный в электронном виде без предварительного документирования на бумажном носителе.

Предусмотренные к предоставлению в соответствии с Договором файлы электронных документов, исходящих от третьих лиц, и/или электронных документов, зарегистрированных третьими лицами, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью выдавшего / зарегистрировавшего их лица, передаются в едином файловом архиве.

Копии и скан-образы документов, заверенные уполномоченным лицом Заемщика, предоставляются с приложением копий документов, подтверждающих полномочия указанного лица, если указанное лицо не является единоличным исполнительным органом Заемщика. Копии документов, подтверждающих полномочия, заверяются подписью единоличного исполнительного органа Заемщика и печатью (при наличии печати) Заемщика.

* 1. Все споры по Договору рассматриваются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде Республики Башкортостан.
  2. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция» (в значении, определенном в ст. 1 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»), а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.
  3. Приложения «Обстоятельства, события, обязанности», «Распоряжение», «Перечень счетов», «Обеспечение» к Договору являются его неотъемлемой частью.
  4. Договор (включая приложения к нему) оформлен в виде электронного документа, подписанного усиленными квалифицированными электронными подписями уполномоченных лиц Кредитора и Заемщика, и в соответствии со ст. 6 Федерального закона от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным договору на бумажном носителе, подписанному собственноручными подписями уполномоченных лиц Кредитора и Заемщика и заверенному печатями Сторон, и в случае возникновения споров из Договора является надлежащим доказательством.

Договор считается заключенным после его подписания усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Кредитора, квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи которого выдан Удостоверяющим центром Кредитора, и усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Заемщика, квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи которого выдан Удостоверяющим центром ООО «КОРУС Консалтинг СНГ», и при этом датой заключения Договора является дата его подписания последней из Сторон.

Стороны признают, что протокол подписания и передачи документа в электронном виде, содержащий информацию о квалифицированных сертификатах ключей проверки электронной подписи Сторон на Договоре, является документальным подтверждением факта подписания Договора уполномоченными лицами Сторон и является надлежащим доказательством заключения Договора.

* 1. Под рабочими днями понимаются календарные дни, за исключением:

▪  нерабочих праздничных дней, установленных Трудовым кодексом Российской Федерации, и

▪  выходных дней − субботы и воскресенья (за исключением случаев переноса выходных дней на другие дни федеральным законом или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации) и других дней недели, на которые перенесены выходные дни в указанном выше порядке.

1. Адреса и реквизиты Сторон
   1. **Кредитор:**

Адрес: 117312, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19

ИНН 7707083893, ОГРН 1027700132195, КПП 773601001, ОКПО 00032537

Филиал Кредитора: Уральский банк ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 620026, г.Екатеринбург, ул.Куйбышева, д.67

Телефон: (343)2695000

Реквизиты для перечислений:

Банк получателя: Северо-Западный банк ПАО Сбербанк

Корреспондентский счет № 30101810500000000653, открыт в Северо-Западное ГУ Банка России

БИК банка получателя: 044030653

ИНН получателя: 7707083893

Получатель: Северо-Западный банк ПАО Сбербанк

* 1. **Заемщик:**

Адрес: 453334, РОССИЯ, БАШКОРТОСТАН обл., д. ТАВАКАНОВО, ул. СЭНКЕМ, д. ДОМ 4, оф. ОФИС 1

Почтовый адрес: 453334, РОССИЯ, БАШКОРТОСТАН Респ., д. ТАВАКАНОВО, ул. СЭНКЕМ, д. 4, оф. 1

ИНН 0232009959, ОГРН 1170280001517, КПП 023201001, ОКПО 12739420

Расчетный счет № 40702810506000020422, открыт в ПАО Сбербанк

Адрес электронной почты: KTAVAKAN@MAIL.RU

Телефон: +7 (927) 9271231, +7 (937) 3199399, +7 (34789) 22500, +7 (34789) 23797, +7 (34789) 23790, +7 (927) 9251681, +7 (937) 3607828

Информация об уполномоченных лицах Сторон, осуществляющих подписание Договора

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Кредитор** |  | **Заемщик** |
| НАЧАЛЬНИК ОТДЕЛА  КОРОЛЬКОВ СЕРГЕЙ АЛЕКСЕЕВИЧ |  | ДИРЕКТОР  ДАМИНДАРОВ ДАНИЛ УРАЛОВИЧ |

Приложение «Обстоятельства, события, обязанности»

к Договору об открытии невозобновляемой

кредитной линии № 160B00RJ8MF, дата формирования 14 декабря 2023 г.

Обстоятельства, события, обязанности Заемщика,  
последствия наступления указанных обстоятельств, событий, неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанностей

|  |  | Последствия наступления указанных обстоятельств, событий, неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанностей Заемщика | |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Обстоятельства, события, обязанности Заемщика | Право Дефолта | Неустойка |
| I.1 | Заемщик обязан не позднее даты выдачи кредита предоставить Кредитору правильно оформленные платежные документы в соответствии с целевым назначением кредита (Статья [1](#1) Договора) (по форме и содержанию удовлетворяющие Кредитора), а также по требованию Кредитора предоставить:  −  реестр указанных платежных документов (по форме, согласованной с Кредитором), на основании которых осуществляется перечисление средств кредита с расчетного счета Заемщика в соответствии с целевым назначением кредита;  −  иные сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.  В случае неисполнения / ненадлежащего исполнения Заемщиком обязанности, установленной настоящим пунктом, у Кредитора возникает право отказаться от обязанности выдать кредит полностью или частично, в соответствии с п. [7.2.3](#7.2.3) Договора. | − | − |
| I.2 | Заемщик обязан при открытии у Кредитора новых счетов Заемщика в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты доставки Заемщику требования Кредитора заключить с Кредитором дополнительное соглашение к Договору о внесении данных счетов в Приложение «Перечень счетов» к Договору и предоставить согласие (заранее данный акцепт) Кредитору к таким счетам в объеме, предусмотренном п. [7.2.4](#7.2.4) Договора. | − | − |
| I.3 | Заемщик обязан по требованию Кредитора в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты доставки требования Кредитора заключить и предоставить Кредитору соглашение о праве Кредитора на списание без распоряжения плательщика денежных средств в счет погашения просроченной задолженности и неустоек по Договору со счета Заемщика, открытого в другом банке.  В соответствии с правилами работы другого банка соглашение о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности и неустоек по Договору может быть заменено заявлением владельца счета о предоставлении согласия другому банку (заранее данного акцепта) на списание денежных средств по требованию Кредитора со счетов без распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности и неустоек по Договору.  Указанные в настоящем пункте заявления и соглашения подлежат предварительному письменному согласованию с Кредитором. Заявления и соглашения, если оригинальный экземпляр для Кредитора не предусмотрен, предоставляются Кредитору в копии, заверенной уполномоченным лицом и печатью (при наличии) владельца счета. Заявления (в том числе копии заявлений) предоставляются с отметкой банка, в котором открыт соответствующий счет, о принятии заявления. | − | − |
| I.4 | Заемщик обязан не разглашать в любой форме (в том числе, но не исключительно: в форме интервью, публикаций, рекламных акций) информацию, касающуюся условий Договора, без предварительного 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 существующей или вновь принятой на себя обязанности по раскрытию информации перед другими кредиторами, рейтинговыми агентствами, финансовыми институтами. | − | 65 000 (Шестьдесят пять тысяч) рублей |
| I.5 | Заемщик обязан обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Заемщиком Кредитору документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Кредитором в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных». | − | − |
| I.6 | В случае если Заемщик становится собственником 5 (Пяти) и более процентов голосующих акций Кредитора, Заемщик обязан уведомить об этом Кредитора по форме, установленной Приложением № 2 к Инструкции Банка России от 02 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», не позднее 7 (Семь) рабочих дней со дня возникновения права собственности. | − | − |
| I.7 | Заемщик обязан предоставлять Кредитору ежемесячно не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания календарного месяца:  ▪ по формам Кредитора, размещенным на официальном веб-сайте Кредитора в сети Интернет по адресу www.sberbank.ru в разделе «Корпоративным клиентам»:   * + расшифровку кредитов, займов и прочих долговых обязательств по состоянию на последнюю дату истекшего календарного месяца с указанием графика погашения;   + расшифровку текущих обязательств по договорам лизинга по состоянию на последнюю дату истекшего календарного месяца с указанием графика погашения по договорам финансового лизинга и лизинговых платежей по финансовому лизингу, отнесенных на себестоимость, и/или коммерческие расходы, и/или управленческие расходы;   ▪ карточки счета 51 «Расчетные счета» и карточки счета 52 «Валютные счета» за истекший календарный месяц (а также за 12 (Двенадцать) календарных месяцев, предшествующих истекшему календарному месяцу) в форме электронного документа (XML-формат) посредством системы программ «1С: Предприятие» версии не ниже 8 с использованием сервиса:   * «1С: Бизнес-сеть», с подписанием электронного документа (XML-формат) уполномоченным лицом Заемщика с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи или без подписания электронного документа (XML-формат) со стороны Заемщика,   или   * «Внешняя обработка / ППО Адаптер для 1С», размещенного на официальном веб-сайте Кредитора в сети Интернет по адресу www.sberbank.ru в разделе «Корпоративным клиентам / Кредитование / Документы / Внешняя обработка / ППО Адаптер для 1С», с подписанием электронного документа (XML-формат) уполномоченным лицом Заемщика с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи. | − | − |
| I.8 | Заемщик обязан письменно уведомить Кредитора о намерении исполнить обязательства по Договору путем перечисления денежных средств со счетов, не указанных в разделе «Счета для погашения срочной задолженности по Договору» Приложения «Перечень счетов» к Договору, или о намерении третьих лиц перечислить денежные средства в счет исполнения обязательств по Договору, не позднее рабочего дня, предшествующего дате исполнения обязательств по Договору. | − | − |
| I.9 | Заявления, документы, подтверждения или информация, включая информацию, указанную в Статье 2 Договора, предоставленные Заемщиком Кредитору, являются недостоверными или неполными, и/или предоставленные Заемщиком Кредитору отчетность и/или сведения 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. | Право Дефолта | − |
| I.10 | Предъявление заявления(ий) в арбитражный суд о признании Заемщика несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке. | Право Дефолта | − |
| I.11 | Признание Заемщика несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке. | Право Дефолта | − |
| I.12 | Принятие Заемщиком решения о реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала (уставного фонда). | Право Дефолта | − |
| I.13 | При ликвидации, реорганизации или уменьшении уставного капитала и/или изменении в составе участников Заемщик обязан уведомить Кредитора в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления или с даты, когда Заемщик узнал (должен был узнать) об изменении состава его участников (если изменение состава участников Заемщика осуществляется не на основании решения уполномоченного органа управления Заемщика). | Право Дефолта | − |
| I.14 | Неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Заемщиком своих платежных обязательств перед Кредитором и/или любой из компаний Группы Кредитора.  Под Группой Кредитора понимаются Кредитор и компании (организации), финансовая отчетность которых включается в консолидированную финансовую отчетность Кредитора, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, публикуемую на официальном веб-сайте Кредитора в сети Интернет по адресу www.sberbank.ru.  Для целей настоящего пункта под платежными обязательствами понимаются платежные обязательства, которые возникли (могут возникнуть в течение срока действия Договора) по Договору, и/или по всем иным договорам, соглашениям, генеральным соглашениям, сделкам, заключенным (которые могут быть заключены) при осуществлении кредитных (в том числе овердрафтных) и гарантийных операций, при предоставлении поручительства, открытии аккредитива, а также по любому генеральному соглашению о срочных сделках на финансовых рынках, по генеральному соглашению Международной ассоциации свопов и деривативов (ISDA Master Agreement); по генеральному соглашению об общих условиях заключения и исполнения Договоров РЕПО на рынке ценных бумаг по глобальному генеральному соглашению по РЕПО Международной ассоциации рынков капитала (IСMA Global Master Repurchase Agreement); по оплате векселей, по погашению облигаций, по выплате купонного дохода, по выкупу ценных бумаг, по обязательному и/или добровольному предложению в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и/или по иным видам договоров и/или соглашений (включая любые виды (формы) деривативных сделок (сделок с производными финансовыми инструментами (биржевых и внебиржевых), как этот термин трактуется в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или любым иным применимым правом)), которые заключены (могут быть заключены в течение срока действия Договора) Заемщиком с Кредитором и/или любой из компаний Группы Кредитора. | Право Дефолта | − |
| I.15 | Неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Заемщиком:  а) своих обязательств по любым договорам, соглашениям, генеральным соглашениям, сделкам, заключенным (которые могут быть заключены) при осуществлении кредитных (в том числе овердрафтных) и гарантийных операций, при предоставлении поручительства, открытии аккредитива, а также по любому генеральному соглашению о срочных сделках на финансовых рынках, по генеральному соглашению Международной ассоциации свопов и деривативов (ISDA Master Agreement); по генеральному соглашению об общих условиях заключения и исполнения Договоров РЕПО на рынке ценных бумаг, по глобальному генеральному соглашению по РЕПО Международной ассоциации рынков капитала (IСMA Global Master Repurchase Agreement), которые заключены (могут быть заключены в течение срока действия Договора) с любым иным кредитором;  б) иных своих обязательств, связанных с привлечением от третьих лиц денежных средств на возвратной основе, повлекшее за собой предъявление к Заемщику требования о досрочном возврате сумм кредита, и/или досрочном погашении задолженности, и/или досрочном исполнении платежных обязательств в любом размере. | Право Дефолта | − |
| I.16 | Неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Заемщиком платежных обязательств по оплате векселей, по погашению облигаций, по выкупу ценных бумаг, по выплате купонного дохода, по обязательному и/или добровольному предложению в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», которые возникли перед третьими лицами или могут возникнуть в течение срока действия Договора. | Право Дефолта | − |
| I.17 | В случае возврата Заемщику денежных средств, перечисленных им ранее за счет кредитных средств по Договору в соответствии с целевым назначением кредита, указанным в Статье 1 Договора, (в том числе, в случаях зачисления на расчетный счет Заемщика, открытый у Кредитора, денежных средств со счета покрытия по Аккредитиву), Заемщик обязан направить поступившие средства в досрочное погашение кредита (основного долга) по Договору или представить Кредитору документы (по форме и содержанию удовлетворяющие Кредитора), подтверждающие повторное направление поступивших средств в соответствии с целевым назначением кредита, указанным в Статье 1 Договора, не позднее 1 (Первого) рабочего дня с даты возврата средств Заемщику. | Право Дефолта | − |
| I.18 | Заемщик обязан использовать кредит строго по целевому назначению в соответствии со Статьей 1 Договора на цели, соответствующие Приказу и/или Правилам, и не использовать кредитные средства для погашения лизинговых платежей и/или не направлять кредитные средства для размещения на депозитах или в иных финансовых инструментах, а также, в случае перечисления кредитных средств на уплату авансов в счет приобретения имущества и/или выполнения работ и/или оказания услуг, предоставлять сведения и документы (по форме и содержанию удовлетворяющие Кредитора), подтверждающие приобретение имущества и/или выполнение работ и/или оказание услуг за счет средств кредита и их отражение в бухгалтерском учете Заемщика, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты их получения и отражения в бухгалтерском учете Заемщика. | Право Дефолта | − |
| I.19 | Заемщик обязан в случае направления части кредита не по целевому назначению, указанному в Статье 1 Договора, в том числе в целях, не соответствующих Приказу и/или Правилам, и/или при использовании части кредитных средств для погашения лизинговых платежей, и/или при направлении части кредитных средств для размещения на депозитах или в иных финансовых инструментах, и/или при непредоставлении сведений и документов (по форме и содержанию удовлетворяющих Кредитора), подтверждающих приобретение имущества и/или выполнение работ и/или оказание услуг и их отражение в бухгалтерском учете Заемщика, для уплаты авансов за которые были использованы кредитные средства, а также при выявлении Кредитором факта нарушения Заемщиком целей использования части кредита по Договору, досрочно погасить кредит в размере денежных средств, направленных не по целевому назначению, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты направления части кредита не по целевому назначению, а в случае выявления Кредитором факта нарушения Заемщиком целей использования части кредита по Договору – в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты доставки Заемщику уведомления Кредитора с требованием о досрочном погашении кредита. | Право Дефолта | − |
| I.20 | Ухудшение финансового состояния Заемщика, что, по оценке Кредитора, ставит под угрозу своевременное исполнение обязательств по Договору. | Право Дефолта | − |
| I.21 | Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором предоставлять Кредитору и уполномоченным представителям (служащим) Банка России по их запросу документы (информацию), а также выполнять иные действия, необходимые для осмотра предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью Заемщика, в том числе непосредственно на месте ведения бизнеса. | Право Дефолта | − |
| I.22 | Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором предоставлять Кредитору ежеквартально не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом, полугодием, 9 (Девятью) 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, следующие документы:  − бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе и по формам, установленным законодательством Российской Федерации;  − по формам Кредитора, размещенным на официальном веб-сайте Кредитора в сети Интернет по адресу www.sberbank.ru в разделе «Корпоративным клиентам»:  • расшифровка кредиторской задолженности, расшифровка дебиторской задолженности;  • расшифровка финансовых вложений с указанием дочерних и зависимых организаций;  • расшифровка кредитов, займов и прочих долговых обязательств с указанием графика погашения;  • расшифровка текущих обязательств по договорам лизинга с указанием графика погашения по договорам финансового лизинга и лизинговых платежей по финансовому лизингу, отнесенных на себестоимость, и/или коммерческие расходы, и/или управленческие расходы;  • расшифровка полученных обеспечений;  • расшифровка выданных обеспечений;  • расшифровка прочих доходов и прочих расходов;  • справка о структуре выручки;  • справка о прочих показателях деятельности;  − расшифровка сумм амортизации, отраженных в составе себестоимости, и/или коммерческих расходов, и/или управленческих расходов, в виде оборотов по счетам бухгалтерского учета 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов» в корреспонденции со счетами: 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»;  − справка о наличии картотек и ограничений на распоряжение средствами по расчетным счетам;  − расшифровка оборотов по счетам 51 «Расчетные счета» и 52 «Валютные счета» в форме оборотно-сальдовых ведомостей или карточек «Анализ счета», – в разрезе открытых счетов, банков и видов операций за каждый истекший календарный месяц отчетного периода, за который соответствующая расшифровка не была предоставлена Кредитору ранее в соответствии с условиями Договора;  − оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в разрезе субсчетов и контрагентов с указанием ИНН контрагентов за истекший календарный квартал;  − справка налогового органа об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (при наличии неисполненной обязанности – справка налогового органа о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам и информация Заемщика о сроках, объемах и причинах возникновения долга) по состоянию не ранее, чем на отчетную дату (по РСБУ), а также информация о камеральных и выездных налоговых проверках, проведенных в течение истекшего календарного квартала;  − копии выданных на бумажном носителе / оригиналы выданных в форме электронного документа подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью лицензирующего органа выписок из реестра лицензий, подтверждающих наличие разрешения на занятие отдельными видами деятельности (лицензии), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством, в случае изменения лицензий, а также информацию о приостановлении, возобновлении действия лицензий, об аннулировании лицензий или о прекращении действия лицензий по иным основаниям;  − изменения и дополнения к учредительным документам и документы, подтверждающие факты внесения соответствующих записей в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений в учредительные документы, если в течение истекшего календарного квартала внесены изменения в учредительные документы, в виде электронных документов государственного регистрирующего органа, либо документов на бумажном носителе, составленных в установленном законодательством порядке и подтверждающих содержание электронных документов, связанных с государственной регистрацией;  − копия решения единственного участника или протокола общего собрания участников о переходе на типовой устав или о переходе с типового устава на устав общества, если в течение истекшего календарного квартала Заемщик перешел на использование типового устава или прекратил применять типовой устав, а также документ, подтверждающий факт внесения соответствующей записи в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений, связанных с принятием решения о том, что Заемщик в дальнейшем будет действовать или не будет действовать на основании типового устава, в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью государственного регистрирующего органа, либо документа на бумажном носителе, составленного в установленном законодательством порядке и подтверждающего содержание электронного документа, связанного с государственной регистрацией;  − информация о персональном составе коллегиальных и исполнительных органов управления, о лице(ах), осуществляющем(их) 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(ы) новое(ые) лицо(а), осуществляющее(ие) функции единоличного исполнительного органа;  − информация об управляющем / персональном составе коллегиальных и исполнительных органов управления управляющей организации, о лице(ах), осуществляющем(их) функции единоличного исполнительного органа управляющей организации (с указанием занимаемой должности, в случае совмещения деятельности – иных мест работы), если в течение истекшего календарного квартала заключен договор с управляющей организацией / управляющим, произошли изменения в составе исполнительных и/или коллегиальных органов управления управляющей организации, назначено(ы) новое(ые) лицо(а), осуществляющее(ие) функции единоличного исполнительного органа управляющей организации, либо произошла замена управляющей организации / управляющего;  − информация о составе участников, владеющих 5 (Пятью) и более процентами долей в уставном капитале, если в течение истекшего календарного квартала произошли изменения в составе участников, владеющих 5 (Пятью) и более процентами долей в уставном капитале, или информация об отсутствии изменений в составе участников.  Заемщик обязан предоставлять Кредитору, в случае если Заемщик является налогоплательщиком налога на прибыль в соответствии с условиями Налогового кодекса Российской Федерации:  ‒ налоговую декларацию по налогу на прибыль не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом, полугодием, 9 (Девятью) месяцами);  ‒ уточненные налоговые декларации по налогу на прибыль не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты их представления в налоговый орган.  Налоговые декларации по налогу на прибыль не предоставляются Заемщиками – участниками консолидированных групп налогоплательщиков (в соответствии со статьей 289 Налогового кодекса Российской Федерации); организациями, осуществляющими раскрытие ежеквартальной отчетности в соответствии с Положением Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»; государственными корпорациями.  Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и налоговые декларации предоставляется(ются) Кредитору с отметкой налогового органа об их принятии.  Предоставление Кредитору в соответствии с условиями настоящего пункта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и/или налоговой декларации возможно без отметки налогового органа о ее принятии в случае предоставления Кредитору:  ▪ при направлении бухгалтерской (финансовой) отчетности и/или налоговой декларации в налоговый орган по почте – копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения;  ▪ при передаче бухгалтерской (финансовой) отчетности и/или налоговой декларации в налоговый орган в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – квитанции о приеме бухгалтерской (финансовой) отчетности и/или налоговой декларации, протокола входного контроля бухгалтерской (финансовой) отчетности и/или налоговой декларации и подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) в виде электронных документов.  Заемщик обязан по требованию Кредитора в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты доставки Заемщику указанного требования предоставлять иные документы бухгалтерского учета и отчетности и/или документы о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, а также иные документы, необходимые Кредитору для исполнения требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.  Для целей Договора:  ▪ под «отчетным периодом» понимается каждый из четырех отчетных периодов:  - календарный год (совпадающий с финансовым годом),  - квартал (3 (Три) последовательно идущих месяца с даты начала календарного года),  - полугодие (6 (Шесть) последовательно идущих месяцев с даты начала календарного года),  - 9 (Девять) последовательно идущих месяцев с даты начала календарного года.  ▪ под «отчетной датой (по РСБУ)» понимается последний календарный день каждого из указанных отчетных периодов. | Право Дефолта (кроме случаев предоставления документов и информации в соответствии с условиями настоящего пункта своевременно и в полном объеме, но с нарушением обязанности предоставлять документы по формам Кредитора, размещенным на официальном веб-сайте Кредитора в сети Интернет по адресу www.sberbank.ru в разделе «Корпоративным клиентам») | 65 000 (Шестьдесят пять тысяч) рублей (кроме случаев предоставления документов и информации в соответствии с условиями настоящего пункта своевременно и в полном объеме, но с нарушением обязанности предоставлять документы по формам Кредитора, размещенным на официальном веб-сайте Кредитора в сети Интернет по адресу www.sberbank.ru в разделе «Корпоративным клиентам»)  или  5 000 (Пять тысяч) рублей в случаях предоставления документов и информации в соответствии с условиями настоящего пункта своевременно и в полном объеме, но с нарушением обязанности предоставлять документы по формам Кредитора, размещенным на официальном веб-сайте Кредитора в сети Интернет по адресу www.sberbank.ru в разделе «Корпоративным клиентам» |
| I.23 | При обязательном по законодательству Российской Федерации аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности Заемщика до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором предоставлять Кредитору копию аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности вместе с такой отчетностью либо не позднее 30 июня года, следующего за отчетным. | Право Дефолта | 65 000 (Шестьдесят пять тысяч) рублей |
| I.24 | Заемщик обязан в срок не позднее 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты заключения Договора/договора(ов) залога (не включая эту дату) предоставить Кредитору решение(ия) уполномоченного(ых) органа(ов) Заемщика и/или иных лиц о согласии на заключение или о последующем одобрении условий Договора и договора(ов) залога по форме и содержанию удовлетворяющее(ие) Кредитора. | Право Дефолта | − |
| I.25 | Заемщик обязан уведомить Кредитора об условиях заключенного между участниками Заемщика или его участниками и третьими лицами корпоративного или иного аналогичного соглашения и/или договора, ограничивающего его права как контрагента Кредитора, или каким-либо иным образом влияющего на возможность исполнения им обязательств по Договору, по иным заключаемым (или заключенным) с Кредитором соглашениям и/или договорам, в том числе об условиях дополнительных соглашений к действующим на дату заключения Договора корпоративным или иным аналогичным соглашениям и/или договорам, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты, когда Заемщику стало известно о наличии таких условий соответствующего корпоративного или иного аналогичного соглашения и/или договора (включительно). | Право Дефолта | − |
| I.26 | Утрата обеспечения, оформленного в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору, обесценение указанного обеспечения или ухудшение его условий, а также наличие угрозы утраты обеспечения или угрозы ухудшения его условий по обстоятельствам, за которые Кредитор не отвечает.  При этом ухудшением условий обеспечения (угрозой ухудшения его условий) по обстоятельствам, за которые Кредитор не отвечает, признается, в том числе неисполнение залогодателем обязательств, указанных в договоре залога. | Право Дефолта | − |
| I.27 | Заемщик обязан предоставить дополнительное обеспечение либо погасить кредит на сумму не менее размера снижения залоговой стоимости предмета(ов) залога в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты доставки соответствующего требования Кредитора в случае, если в период действия Договора произошло снижение залоговой стоимости предмета(ов) залога, указанного(ых) в Приложении «Обеспечение» к Договору, в результате утраты предмета(ов) залога (вследствие гибели, недостачи, выбытия, повреждения, хищения, угона, а также по иным причинам, не зависящим от Кредитора), и/или в результате изменения курсов валют более, чем на 5 (Пять) процентов от курсов, действующих на дату заключения договора залога (если стоимость обеспечения номинирована в валюте, отличной от валюты кредита), и/или в результате прекращения залога депозитных сертификатов вследствие их досрочного предъявления залогодателем к оплате (если в качестве обеспечения оформлен залог депозитных сертификатов).  Под размером снижения залоговой стоимости предмета(ов) залога в целях настоящего пункта понимается залоговая стоимость утраченного(ых) предмета(ов) залога, отрицательная курсовая разница в результате изменения курсов валют (если стоимость обеспечения номинирована в валюте, отличной от валюты кредита), а также залоговая стоимость досрочно предъявленных залогодателем к оплате депозитных сертификатов (если в качестве обеспечения оформлен залог депозитных сертификатов).  Залоговая стоимость дополнительно предоставляемого обеспечения должна быть не менее размера снижения залоговой стоимости предмета(ов) залога, определяемого в соответствии с условиями настоящего пункта (если в требовании Кредитора не указано иное). Состав дополнительно предоставляемого обеспечения должен быть предварительно письменно согласован с Кредитором.  При погашении кредита в соответствии с настоящим пунктом Заемщик не уплачивает плату за досрочный возврат кредита. | Право Дефолта | − |
| I.28 | Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не осуществлять (обеспечить неосуществление) без предварительного письменного согласия Кредитора любые(ых) действия(ий) с заложенным имуществом (кроме товаров, продукции, находящихся в обороте), которые приводят к каким-либо его изменениям. | Право Дефолта | − |
| I.29 | Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором поддерживать неотрицательное соотношение показателей Долг / EBITDA, устанавливаемое на каждую отчетную дату (по РСБУ), на уровне с ближайшей отчетной даты (по РСБУ), следующей за датой заключения Договора, – не более 4 (Четырех).  Соотношение показателей Долг / EBITDA рассчитывается на основании данных форм «Бухгалтерский баланс» (по тексту Договора – «Форма №1»), «Отчет о финансовых результатах» (по тексту Договора – «Форма №2»), «Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» (по тексту Договора – «Пояснение») бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной согласно Российским стандартам бухгалтерского учета, а также иных расшифровок и информации в соответствии со следующей формулой:    **Долг / EBITDA = (Заемные средства + Фин.лизинг) / EBITDA**    где:  Заемные средства определяются на основании Формы №1 как сумма следующих строк:  ▪ Долгосрочные кредиты и займы (стр. 1410 Формы №1) по состоянию на отчетную дату (по РСБУ);  ▪ Краткосрочные кредиты и займы (стр. 1510 Формы №1) по состоянию на отчетную дату (по РСБУ).  Фин. лизинг – остаток обязательств по финансовому лизингу определяется на основании расшифровки текущих обязательств по договорам лизинга по состоянию на отчетную дату (по РСБУ).  В расчет Долга не включаются обязательства, субординированные одним из следующих способов:  1) конвертация в векселя (путем выпуска Заемщиком простых векселей, параметры которых согласованы с Кредитором) и оформление залога данных векселей в пользу Кредитора с передачей Кредитору.  Параметры векселей:  − срок начала погашения векселей превышает дату полного погашения кредита по Договору;  − векселя не могут быть предъявлены к досрочному погашению;  − векселя выпускаются без обеспечения со стороны векселедателя.  2) заключение между Заемщиком, Кредитором и иными кредиторами (по тексту Договора – «Младшие кредиторы») соглашения(ий) кредиторов о порядке удовлетворения их требований к Заемщику (по тексту Договора – «Межкредиторское соглашение») на следующих условиях:  − до полного исполнения обязательств Заемщика по Договору задолженность перед Младшими кредиторами (по тексту Договора – «Младшая задолженность») может погашаться Заемщиком только на основании письменного согласия Кредитора;  − очередность удовлетворения требований Кредитора и Младших кредиторов, установленная условиями Межкредиторского соглашения, не зависит от момента возникновения соответствующего требования или обязательства, суммы или срока исполнения обязательства, из которого возникло соответствующее требование, а также от изменения любых условий таких обязательств;  – если в нарушение очередности удовлетворения требований, установленной Межкредиторским соглашением, в счет погашения Младшей задолженности Младшими кредиторами получены от Заемщика либо от какого-либо третьего лица какие-либо денежные средства и/или какое-либо требование Младших кредиторов было прекращено путем зачета, Младшие кредиторы обязаны в срок, указанный в Межкредиторском соглашении, перечислить Кредитору в счет погашения задолженности по Договору:  ▪ в случае получения каких-либо денежных средств – всю сумму полученных денежных средств;  ▪ если соответствующее требование прекращается путем зачета (в силу закона или по любому иному основанию) – денежные средства в размере суммы, на которую была уменьшена Младшая задолженность в результате такого зачета;  − Межкредиторское соглашение изменяет в соответствующей части условия договоров, заключенных Заемщиком с Младшими кредиторами, в том числе, но не исключительно:  ▪ погашение Младшей задолженности производится в срок не ранее полного исполнения обязательств Заемщика по Договору;  ▪ Младшая задолженность не может быть досрочно истребована Младшими кредиторами у Заемщика;  ▪ неуплата Заемщиком процентов по договорам, заключенным Заемщиком с Младшими кредиторами, не является для сторон существенным изменением обстоятельств, как это толкуется статьей 451 Гражданского кодекса Российской Федерации;  − в случае противоречия условий Межкредиторского соглашения и условий договоров, заключенных Заемщиком с Младшими кредиторами, применяются условия Межкредиторского соглашения;  − Кредитор не имеет каких-либо обязательств перед Младшими кредиторами в отношении любых сумм, полученных Кредитором в счет погашения задолженности по Договору;  − заключение и исполнение Межкредиторского соглашения не является и не должно рассматриваться в качестве отказа Кредитора от каких-либо прав по Договору и не препятствует осуществлению Кредитором прав по Договору;  − для целей статьи 309.1 Гражданского кодекса Российской Федерации любые требования Младших кредиторов в отношении Младшей задолженности и требования Кредитора по Договору являются однородными.  Для целей настоящего пункта Младшая задолженность включает в том числе, но не исключительно, задолженность по всем существующим и будущим обязательствам Заемщика в пользу Младших кредиторов:  а) возникшим (возникающим) на основании и/или в связи с каждым из договоров, заключенных Заемщиком с Младшими кредиторами;  б) возникшим (возникающим) в связи с переходом к Младшим кредиторам прав (требований) к Заемщику вследствие исполнения ими своих обязательств по Межкредиторскому соглашению (включая права (требования), перешедшие от Кредитора);  в) права (требования) по которым по любым основаниям получены (будут получены) Младшими кредиторами вместо прав, указанных выше в буллитах а) - б).    EBITDA (Earnings before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization) определяется по следующей формуле:    **EBITDA = Пр + Ам + Проч опер дох – Проч опер расх + Расх фин лиз**    где:  Пр – прибыль (убыток) от продаж (стр. 2200 Формы №2), накопленным итогом за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ).  Ам – амортизация, отраженная в составе себестоимости, и/или коммерческих расходов, и/или управленческих расходов, накопленным итогом за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ), определяется по состоянию на 31 декабря как значение строки 5640 Пояснения, по состоянию на 31 марта, 30 июня и 30 сентября – на основании расшифровок сумм амортизации, отраженных в составе себестоимости, и/или коммерческих расходов, и/или управленческих расходов.  Проч опер дох – прочие операционные доходы, накопленным итогом за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ), определяются на основании данных Формы №2 как часть стр. 2340, с учетом расшифровки прочих доходов.  Проч опер расх – прочие операционные расходы, накопленным итогом за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ), определяются на основании данных Формы №2 как часть стр. 2350, с учетом расшифровки прочих расходов.  Расх фин лиз – расходы по финансовому лизингу, учитываемые в составе себестоимости, коммерческих и управленческих расходах, накопленным итогом за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ), определяются на основании расшифровки текущих обязательств по договорам лизинга.  Прочие операционные доходы/расходы, не включаемые в расчет:  • курсовые разницы (при этом если курсовые разницы возникли вследствие переоценки контрактов на покупку и/или поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, стоимость которых выражена в иностранной валюте, и эти контракты заключены в рамках основной деятельности, а также если Кредитору предоставлены соответствующие пояснения (расшифровки) по данным курсовым разницам, то эти курсовые разницы возможно включить в состав прочих операционных доходов и/или расходов);  • отчисления в резервы и/или восстановление резервов;  • от покупки и продажи валюты;  • по производным финансовым инструментам;  • переоценка активов и/или пассивов (в том числе в иностранной валюте, за исключением контрактов на покупку и/или поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, стоимость которых выражена в иностранной валюте; изменение справедливой стоимости обращающихся на рынке ценных бумаг, принадлежащих контрагентам-балансодержателям);  • субсидии на уплату процентов по кредитам;  • от покупки и/или продажи внеоборотных активов (в том числе амортизация по выбывшим основным средствам);  • от списания активов и/или обязательств (в том числе, но не исключительно, списание дебиторской и/или кредиторской задолженности);  • начисления доходов и/или списания расходов, связанных с инвестиционной и финансовой деятельностью (в том числе связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации, прав, возникающих из патентов на изобретения, полезные модели, промышленные образцы, доходы и/или расходы от размещения денежных средств, включая вложения в ценные бумаги и доли в уставный капитал), если предоставление финансовых услуг и покупка/продажа ценных бумаг не являются основными видами деятельности;  • прибыли (убытки) прошлых лет, выявленные в отчетном периоде;  • другие чрезвычайные доходы и/или расходы (в том числе полученные и уплаченные неустойки; расходы на содержание производственных мощностей и объектов, находящихся на консервации; расходы, связанные с рассмотрением дел в судах; поступления, связанные с безвозмездным получением активов; поступления и/или расходы в возмещение причиненных организацией убытков; недостачи и потери от порчи ценностей; доходы и/или расходы на благотворительность и материальную помощь);  • расходы на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ (если данный вид деятельности не относится к основным видам деятельности).  При этом в состав прочих операционных расходов включаются:  • налоги, кроме налога на прибыль и НДС, отраженные в составе прочих расходов;  • отчисления на социальные нужды.  В случае непредоставления Кредитору бухгалтерской (финансовой) отчетности, и/или информации, и/или расшифровок, на основании которой(ых) производится расчет (необходимой(ых) для расчета) указанного выше соотношения, в установленный настоящим Приложением к Договору срок, обязательство Заемщика, установленное настоящим пунктом, считается неисполненным. | Право Дефолта | 65 000 (Шестьдесят пять тысяч) рублей |
| I.30 | Заемщику предъявлен(ы) иск(и) и/или судом принято(ы) к производству исковое(ые) заявление(я) об уплате денежной суммы и/или об истребовании имущества на совокупную сумму, превышающую 5 (Пять) процентов от показателя «Чистые активы», определяемого в соответствии с Приказом Минфина России от 28 августа 2014 г. № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов» на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной согласно Российским стандартам бухгалтерского учета по состоянию на последнюю отчетную дату (по РСБУ).  Если бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой производится расчет указанного выше показателя, составлена в рублях, сумма иска, предъявленного в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату предъявления иска.  Если бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой производится расчет указанного выше показателя, составлена в иностранной валюте:  − сумма иска, предъявленного в рублях, пересчитывается в иностранную валюту, в которой составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, по курсу Банка России на дату предъявления иска;  − сумма иска в иностранной валюте, отличной от иностранной валюты, в которой составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату предъявления иска с последующим пересчетом рублевого эквивалента полученной суммы в валюту бухгалтерской (финансовой) отчетности по курсу Банка России на дату предъявления иска.  Наступлением указанного в настоящем пункте обстоятельства (события) является как первичное превышение размера предъявленного иска (исковых требований) или совокупного размера предъявленных исков (исковых требований) над установленным настоящим пунктом ограничением, так и каждое последующее увеличение совокупного размера предъявленных исков (исковых требований), если после увеличения совокупный размер предъявленных исков (исковых требований) превышает установленное настоящим пунктом ограничение. | Право Дефолта | − |
| I.31 | Заемщик обязан начиная с отчетного периода, следующего за отчетным периодом, в котором заключен Договор, до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором обеспечить ежеквартальное (отчетный период – календарный квартал) поддержание объема выручки по контрактам (договорам) внешнего и/или внутреннего рынка, поступающей на открытые у Кредитора расчетные счета в валюте Российской Федерации и транзитные валютные счета Заемщика в размере, пропорциональном доле сумм кредитов по заключенным между Кредитором и Заемщиком договорам, соглашениям, генеральным соглашениям, включая Договор, в общем объеме кредитного портфеля Заемщика.  Объем выручки к поступлению на расчетные счета в валюте Российской Федерации и транзитные валютные счета, открытые у Кредитора, за истекший отчетный период определяется по следующей формуле:    **Вб = Воб \* Досз**    где:  Вб – выручка (в том числе авансовые платежи) (включая НДС и акцизы) по открытым у Кредитора счетам в валюте Российской Федерации и транзитным валютным счетам Заемщика за истекший отчетный период;  Воб – общий объем выручки (в том числе авансовых платежей) (включая НДС и акцизы), поступившей на все расчетные счета в валюте Российской Федерации и все транзитные валютные счета Заемщика, открытые в банках, за истекший отчетный период, определяемый на основании расшифровки оборотов по счетам 51 «Расчетные счета» и 52 «Валютные счета» или карточек указанных бухгалтерских счетов (выручка в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату поступления средств на счета в банках);  Досз – доля сумм кредитов (включающих суммы максимальных значений лимитов кредитных линий, лимитов овердрафтов и кредитов) по договорам, соглашениям, генеральным соглашениям, сделкам, заключенным между Кредитором и Заемщиком при осуществлении Кредитором кредитных (в том числе овердрафтных) операций, включая Договор, в общем объеме кредитного портфеля Заемщика по состоянию на дату, предшествующую дате начала отчетного периода, определяемого на основании расшифровки кредитов, займов и прочих долговых обязательств (обязательства в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России по состоянию на дату, предшествующую дате начала отчетного периода).  Под кредитным портфелем для целей Договора понимается сумма максимальных значений лимитов кредитных линий, лимитов овердрафтов и кредитов по договорам, соглашениям, генеральным соглашениям, сделкам, заключенным при осуществлении Кредитором и другими банками кредитных (в том числе овердрафтных) операций.  В случае непредоставления Кредитору указанных в настоящем пункте расшифровок, на основании которых производится расчет (необходимых для расчета) установленного настоящим пунктом объема выручки в предусмотренный Договором срок, обязательство Заемщика, установленное настоящим пунктом, считается неисполненным. | Право Дефолта | 65 000 (Шестьдесят пять тысяч) рублей |
| I.32 | Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором поддерживать соотношение показателей EBITDA / процентные расходы на каждую отчетную дату (по РСБУ) на уровне с ближайшей отчетной даты (по РСБУ), следующей за датой заключения Договора, – не менее 3 (Трех) (включительно) .  Соотношение показателей EBITDA / процентные расходы рассчитывается на основании данных форм «Отчет о финансовых результатах» (по тексту Договора – «Форма №2»), «Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» (по тексту Договора – «Пояснение») бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной согласно Российским стандартам бухгалтерского учета, а также иных справок и расшифровок в соответствии со следующей формулой:  **EBITDA / процентные расходы = EBITDA / Процентные расходы**  где:  Процентные расходы – проценты к уплате (стр. 2330 Формы №2), накопленным итогом за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ).  EBITDA (Earnings before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization) определяется по следующей формуле:  **EBITDA = Пр + Ам + Проч опер дох – Проч опер расх + Расх фин лиз**  где:  Пр – прибыль (убыток) от продаж (стр. 2200 Формы №2), накопленным итогом за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ).  Ам – амортизация, отраженная в составе себестоимости, и/или коммерческих расходов, и/или управленческих расходов, накопленным итогом за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ), определяется по состоянию на 31 декабря как значение строки 5640 Пояснения, по состоянию на 31 марта, 30 июня и 30 сентября – на основании расшифровок сумм амортизации, отраженных в составе себестоимости, и/или коммерческих расходов, и/или управленческих расходов.  Проч опер дох – прочие операционные доходы, накопленным итогом за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ), определяются на основании данных Формы №2 как часть стр. 2340, с учетом расшифровки прочих доходов.  Проч опер расх – прочие операционные расходы, накопленным итогом за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ), определяются на основании данных Формы №2 как часть стр. 2350, с учетом расшифровки прочих расходов.  Расх фин лиз – расходы по финансовому лизингу, учитываемые в составе себестоимости, коммерческих и управленческих расходах, накопленным итогом за 4 (Четыре) последних календарных квартала, предшествующих отчетной дате (по РСБУ), определяются на основании расшифровки текущих обязательств по договорам лизинга.  Прочие операционные доходы/расходы, не включаемые в расчет:  • курсовые разницы (при этом если курсовые разницы возникли вследствие переоценки контрактов на покупку и/или поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, стоимость которых выражена в иностранной валюте, и эти контракты заключены в рамках основной деятельности, а также если Кредитору предоставлены соответствующие пояснения (расшифровки) по данным курсовым разницам, то эти курсовые разницы возможно включить в состав прочих операционных доходов и/или расходов);  • отчисления в резервы и/или восстановление резервов;  • от покупки и продажи валюты;  • по производным финансовым инструментам;  • переоценка активов и/или пассивов (в том числе в иностранной валюте, за исключением контрактов на покупку и/или поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, стоимость которых выражена в иностранной валюте; изменение справедливой стоимости обращающихся на рынке ценных бумаг, принадлежащих контрагентам-балансодержателям);  • субсидии на уплату процентов по кредитам;  • от покупки и/или продажи внеоборотных активов (в том числе амортизация по выбывшим основным средствам);  • от списания активов и/или обязательств (в том числе, но не исключительно, списание дебиторской и/или кредиторской задолженности);  • начисления доходов и/или списания расходов, связанных с инвестиционной и финансовой деятельностью (в том числе связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации, прав, возникающих из патентов на изобретения, полезные модели, промышленные образцы, доходы и/или расходы от размещения денежных средств, включая вложения в ценные бумаги и доли в уставный капитал), если предоставление финансовых услуг и покупка/продажа ценных бумаг не являются основными видами деятельности;  • прибыли (убытки) прошлых лет, выявленные в отчетном периоде;  • другие чрезвычайные доходы и/или расходы (в том числе полученные и уплаченные неустойки; расходы на содержание производственных мощностей и объектов, находящихся на консервации; расходы, связанные с рассмотрением дел в судах; поступления, связанные с безвозмездным получением активов; поступления и/или расходы в возмещение причиненных организацией убытков; недостачи и потери от порчи ценностей; доходы и/или расходы на благотворительность и материальную помощь);  • расходы на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ (если данный вид деятельности не относится к основным видам деятельности).  При этом в состав прочих операционных расходов включаются:  • налоги, кроме налога на прибыль и НДС, отраженные в составе прочих расходов;  • отчисления на социальные нужды.  В случае непредоставления Кредитору бухгалтерской (финансовой) отчетности, и/или справок, и/или расшифровок, на основании которых производится расчет (необходимых для расчета) указанного выше соотношения, в установленный настоящим Приложением к Договору срок, обязательство Заемщика, установленное настоящим пунктом, считается неисполненным. | Право Дефолта | 65 000 (Шестьдесят пять тысяч) рублей |
| I.33 | Заемщик обязан в сроки, указанные в настоящем пункте, заключить и предоставить Кредитору соглашения о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности и неустоек по Договору со счетов Заемщика, открытых в других банках, указанных в Приложении «Перечень счетов» к Договору в разделе «Счета, к которым в сроки, установленные Договором, должны быть оформлены соглашения (согласия) о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности и неустоек по Договору».  Срок для заключения и предоставления Кредитору соглашений (согласий) Заемщиком - 30 (Тридцать) календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора (включительно).  В соответствии с правилами работы других банков соглашения могут быть заменены заявлениями владельца счета о предоставлении согласия другому банку (заранее данного акцепта) на списание денежных средств по требованию Кредитора со счетов без распоряжения плательщика в погашение указанных в настоящем пункте обязательств.  Указанные в настоящем пункте заявления и соглашения подлежат предварительному письменному согласованию с Кредитором. Заявления и соглашения, если оригинальный экземпляр для Кредитора не предусмотрен, предоставляются Кредитору в копии, заверенной уполномоченным лицом и печатью (при наличии) владельца счета. Заявления (в том числе копии заявлений) предоставляются с отметкой банка, в котором открыт соответствующий счет, о принятии заявления. | Право Дефолта | − |
| I.34 | Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором обеспечивать неизменение состава участников Заемщика в обществе и неуменьшение доли какого-либо из участников Заемщика в обществе без предварительного письменного согласия Кредитора. | Право Дефолта | − |
| I.35 | Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором предоставлять Кредитору:  − справку Заемщика по форме и содержанию, удовлетворительными для Кредитора, о наличии / отсутствии просроченной задолженности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов по состоянию на первое число каждого календарного месяца (при наличии неисполненной обязанности – справку Заемщика по форме и содержанию, удовлетворительными для Кредитора, с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга) ежемесячно не позднее 2 (Второго) рабочего дня с даты окончания календарного месяца. | Право Дефолта | 65 000 (Шестьдесят пять тысяч) рублей |
| I.36 | Заемщик обязан в соответствии со ст. 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации возместить Кредитору в полном объеме понесенные им имущественные потери:  • при наступлении любого из случаев, в том числе, но не исключительно:  − получение Кредитором требования Минсельхоза России и/или представления и предписания органа государственного финансового контроля по возврату субсидий в связи с установлением факта нарушения условий, целей и порядка предоставления субсидий в соответствии с Правилами;  − выявление Кредитором факта нарушения Заемщиком целей использования кредита по Договору, в том числе, но не исключительно их несоответствие Приказу и/или Правилам, и/или использование кредитных средств для погашения лизинговых платежей, и/или направление кредитных средств для размещения на депозитах или в иных финансовых инструментах, и/или любых случаях неисполнения Аккредитива, в том числе, но не исключительно, по истечении срока действия Аккредитива в случае наличия средств, неиспользованных по Аккредитиву, и отсутствия продления срока действия Аккредитива, аннулирования Аккредитива, за исключением случаев неисполнения Аккредитива в соответствии с подпунктом [I.19](#91) Приложения «Обстоятельства, события, обязанности» Договора при условии направления Заемщиком денежных средств, неиспользованных по Аккредитиву, по целевому назначению не позднее первого рабочего дня, следующего за днем зачисления указанных денежных средств на расчетный счет Заемщика,  послуживших основанием для осуществления Кредитором возврата (платежа) в доход федерального бюджета денежных средств, перечисленных Кредитору для возмещения недополученных доходов по кредиту (части кредита) - субсидий, не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты доставки Заемщику соответствующего уведомления Кредитора, содержащего требование о возмещении платежа, в размере суммы возвращенной Кредитором субсидии, а также уплаченных Кредитором в связи с возвратом субсидии санкций и иных платежей в полном объеме.  • в случае внесения изменений в Правила, в результате которых размер субсидии, предоставляемой Кредитору по Договору, установлен в меньшем размере в сравнении с размером субсидии, установленным на дату заключения Договора, в порядке и в сроки, указанные в соответствующем уведомлении Кредитора, содержащем требование о возмещении имущественных потерь, в размере недополученной Кредитором субсидии, рассчитанном как разница между установленным на дату заключения Договора размером субсидии и новым значением размера субсидии, установленным в связи с внесением изменений в Правила.  • в случае если Минсельхозом России в срок до 30 декабря соответствующего текущего финансового года (включительно) Кредитору не перечислены субсидии (полностью или частично) по заявке на получение субсидии в связи с недостатком лимитов бюджетных обязательств, доведенных в установленном порядке до Минсельхоза России на цели, указанные в Правилах, в порядке и в сроки, указанные в соответствующем уведомлении Кредитора, содержащем требование о возмещении имущественных потерь, в полном объеме понесенные им имущественные потери в размере недополученной Кредитором субсидии.  Уведомление Кредитора, содержащее требование о возмещении имущественных потерь Кредитора направляется Заемщику в соответствии с п. [12.3](#12.3) Договора. Обязательство Заемщика по возмещению имущественных потерь Кредитора считается возникшим с даты доставки Заемщику соответствующего уведомления Кредитора.  Имущественные потери Кредитора подлежат возмещению независимо от признания Договора недействительным или незаключенным, в том числе, но не ограничиваясь, после прекращения действия Договора в связи с исполнением обязательств Заемщиком по возврату полученного кредита, по уплате процентов и других платежей. | Право Дефолта | − |
| I.37 | Заемщик обязан в сроки и на условиях, указанных в соответствующих договорах залога, обеспечить страхование и своевременное продление (перезаключение договора страхования) с целью сохранения непрерывности страховой защиты до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором:  - движимого и недвижимого имущества (кроме транспортных средств), подлежащего страхованию в соответствии с Приложением «Обеспечение» к Договору, на все случаи, предусмотренные правилами страхования страховщика (необходимый пакет), от риска гибели, утраты, недостачи или повреждения, с назначением в качестве выгодоприобретателя Кредитора;  - транспортных средств, подлежащих страхованию в соответствии с Приложением «Обеспечение» к Договору, на все случаи, предусмотренные правилами страхования страховщика (необходимый пакет), от риска ущерба, хищения (кражи, грабежа, разбоя), утраты или угона, с назначением в качестве выгодоприобретателя Кредитора – по рискам хищения и ущерба при полной гибели транспортного средства, по рискам утраты или угона, залогодателя – по риску ущерба в иных случаях.  При страховании имущества Заемщик должен предварительно согласовать (обеспечить согласование) с Кредитором условия договора страхования, в том числе, но не исключительно, страховую сумму, страховые риски, франшизы, исключения из покрытия, возможность продления срока действия договора страхования.  Страхование может осуществляться всеми страховыми компаниями, удовлетворяющими требованиям Кредитора, в том числе заключившими с Кредитором соглашение о сотрудничестве и включенными в перечень страховых компаний, участвующих в страховании залогового имущества, публикуемый на официальном веб-сайте Кредитора в сети Интернет по адресу www.sberbank.ru в разделе «Корпоративным клиентам».  Если по истечении срока действия договора страхования страховая компания перестала удовлетворять требованиям Кредитора, опубликованным на официальном веб-сайте Кредитора в сети Интернет по адресу www.sberbank.ru в разделе «Корпоративным клиентам», Кредитор вправе потребовать заменить страховую компанию, а Заемщик обязан заменить (обеспечить замену) страховую(ой) компанию(ии) в срок, указанный в требовании Кредитора.  Заемщик обязан передать (обеспечить передачу) Кредитору копии(ий) договора страхования и/или страхового полиса, а также всех заключаемых в течение периода страхования дополнительных соглашений, заверенные(ых) подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии печати) страхователя (для юридического лица) / подписью и печатью (при наличии печати) страхователя (для индивидуального предпринимателя) / подписью страхователя (для физического лица), в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения договора страхования или дополнительного соглашения.  Заемщик обязан передать (обеспечить передачу) Кредитору копии(ий) платежных документов, подтверждающих оплату страховой премии (каждой части страховой премии), заверенные(ых) подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии печати) плательщика (для юридического лица) / подписью и печатью (при наличии печати) плательщика (для индивидуального предпринимателя) / подписью плательщика (для физического лица), в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты оплаты страховой премии (соответствующей части страховой премии).  При продлении срока действия договора страхования страховая сумма может быть изменена по согласованию с Кредитором.  При заключении договора страхования со страховой компанией, не заключившей с Кредитором соглашение о сотрудничестве, Заемщик обязан заключить (обеспечить заключение) с Кредитором и страховой компанией соглашение о порядке работы со страховым возмещением на условиях, удовлетворяющих требованиям Кредитора.  При перезаключении договора страхования на новый период страхования со страховой компанией, не заключившей с Кредитором соглашение о сотрудничестве, Заемщик обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения договора страхования заключить (обеспечить заключение) с Кредитором и страховой компанией новое соглашение о порядке работы со страховым возмещением на условиях, удовлетворяющих требованиям Кредитора.  Замена выгодоприобретателя по договору страхования возможна только после получения письменного согласия Кредитора. | Право Дефолта | 65 000 (Шестьдесят пять тысяч) рублей |
| I.38 | Заемщик обязан обеспечить осуществление мероприятий, действий по надлежащему оформлению обеспечения исполнения обязательств по Договору перед Кредитором, для осуществления которых предоставлена отсрочка в соответствии с Приложением «Обеспечение» к Договору, в течение срока данной отсрочки. | Право Дефолта | 65 000 (Шестьдесят пять тысяч) рублей |
| I.39 | В случае наличия в соответствии с Приложением «Обеспечение» к Договору отсрочки надлежащего оформления залога движимого имущества и/или имущественных прав, учет которого в соответствии с действующим законодательством осуществляется путем регистрации уведомлений о залоге движимого имущества в реестре уведомлений о залоге движимого имущества единой информационной системы нотариата, Заемщик обязан обеспечить отсутствие не указанных в Приложении «Обеспечение» к Договору обременений правами третьих лиц такого имущества в период с даты заключения договора залога до даты регистрации уведомления о залоге движимого имущества (уведомления об изменении залога движимого имущества) в пользу Кредитора в реестре уведомлений о залоге движимого имущества единой информационной системы нотариата. | Право Дефолта | − |
| I.40 | Обеспечить наличие в договорах займа №7/1 от 20.04.2017г. и №342/з/17 от 31.08.2017г., заключенных с ФОНД СОДЕЙСТВИЯ СОЦИАЛЬНОМУ И ЭКОНОМИЧЕСКОМУ РАЗВИТИЮ "НАКАС" (он же - ФОНД "НАКАС", ИНН 0232009557, ОГРН 1160280067947, адрес: 453334, РОССИЯ, БАШКОРТОСТАН Респ., д. ТАВАКАНОВО, ул. СЭНКЕМ, д. 4) и в договоре новации обязательств от 30.09.2018г., заключенного с БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ФОНД "УРАЛ" (он же - БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ФОНД "УРАЛ", ИНН 0277074570, ОГРН 1060277011002, адрес: 450006, РОССИЯ, БАШКОРТОСТАН Респ., г. УФА, ул. ЦЮРУПЫ, д. 134) (далее – договоры займа), следующих условий:  ▪ обязательства Заемщика (без учета обязательств по уплате процентов) не могут быть досрочно истребованы и должны быть исполнены не ранее, чем через 6 (Шесть) месяцев после полного исполнения Заемщиком своих обязательств перед Кредитором по Договору;  ▪ неуплата Заемщиком процентов не является для сторон существенным изменением обстоятельств как это толкуется статьей 451 Гражданского кодекса Российской Федерации или иным применимым правом.  Внесение изменений в условия договоров займа в соответствии с настоящим пунктом осуществляется путем заключения Заемщиком с займодавцами дополнительных соглашений к договорам займа, по форме и содержанию удовлетворяющих Кредитора, с предоставлением Кредитору копий соответствующих дополнительных соглашений в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты их заключения, но не позднее даты первой выдачи кредита.  При этом Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не вносить иные изменения в указанные выше договоры займа без предварительного письменного согласия Кредитора.  Заемщик обязан предоставлять Кредитору не позднее 10 (Десятого) числа первого месяца каждого календарного квартала в течение срока действия Договора справку по форме, удовлетворительной для Кредитора, подтверждающую невнесение изменений в указанные выше договоры займа в течение срока действия Договора кроме изменений, согласованных с Кредитором. | Право Дефолта | − |

Приложение «Распоряжение»

к Договору об открытии невозобновляемой

кредитной линии № 160B00RJ8MF, дата формирования 14 декабря 2023 г.

Наименование кредитующего подразделения Кредитора

Исх. от \_\_\_.\_\_\_.20\_\_г. №\_\_\_\_\_\_\_\_

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ КРЕДИТА

Прошу предоставить кредитные средства в соответствии со следующими условиями:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. Заемщик | *наименование Заемщика или Ф.И.О. ИП полностью* | | | |
| 2. Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии | от 14 декабря 2023 г. № 160B00RJ8MF | | | |
| 3. Дата предоставления кредитных средств[[1]](#footnote-1) | *Указывается планируемая дата получения кредита* | | | |
| 4. Сумма, Валюта кредита | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)  *Указывается запрашиваемая сумма кредита (цифрами и прописью) с указанием Валюты кредита* | | | |

*Включается при предоставлении распоряжения Кредитору на бумажном носителе:*

|  |  |
| --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.) |
| (Указывается должность уполномоченного на распоряжение кредитными средствами лица Заемщика) | (подпись) |
|  | М.П. |

Приложение «Перечень счетов»

к Договору об открытии невозобновляемой

кредитной линии № 160B00RJ8MF, дата формирования 14 декабря 2023 г.

Перечень счетов

III.1. Счета Заемщика, открытые у Кредитора

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид счета | Валюта счета | Номер счета |
| Счета, на которые производится перечисление кредита: | | |
| расчетный счет в валюте Российской Федерации | рубли | 40702810506000020422 |
| Счета для погашения срочной задолженности по Договору: | | |
| ▪ Прочие счета для погашения срочной задолженности по Договору | | |
| расчетный счет в валюте Российской Федерации | рубли | 40702810506000020422 |
| Счета для погашения просроченной задолженности и неустоек по Договору: | | |
| расчетный счет в валюте Российской Федерации | рубли | 40702810506000020422 |

III.2. Счета Заемщика, открытые в других банках

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид счета | Валюта счета | Номер счета | Подразделение и наименование банка, в котором открыт счет |
| Счета, к которым в сроки, установленные Договором, должны быть оформлены соглашения (согласия) о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности и неустоек по Договору: | | | |
| расчетный счет в валюте Российской Федерации | рубли | 40702810962200000074 | БАШКИРСКИЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" Г.Уфа |
| расчетный счет в иностранной валюте | евро | 40702978462200000005 | БАШКИРСКИЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" Г.Уфа |

Приложение «Обеспечение»

к Договору об открытии невозобновляемой

кредитной линии № 160B00RJ8MF, дата формирования 14 декабря 2023 г.

Обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору

| № п/п | Вид и описание обеспечения | Залогодатель / поручитель / гарант | Стоимость предмета залога / предел ответственности поручителя / сумма гарантии | Условия надлежащего оформления обеспечения, ограничения, обременения и иная информация об обеспечении |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| IV.1 | Предмет залога – движимое имущество: Автотранспорт, спецтехника и самоходные механизмы: Автотранспорт, спецтехника и самоходные механизмы (Республика Башкортостан, д Таваканово). | Заемщик | Залоговая стоимость определяется по соглашению сторон и указывается в соответствующем договоре залога. | Условия, при соблюдении которых обеспечение считается оформленным надлежащим образом:  ▪ заключение договора залога;  ▪ регистрация уведомления о залоге движимого имущества в реестре уведомлений о залоге движимого имущества единой информационной системы нотариата (по тексту Договора – «ЕИСН») в пользу Кредитора как первоначального залогодержателя;  ▪ получение Кредитором из реестра уведомлений о залоге движимого имущества ЕИСН информации об отсутствии обременений передаваемого в залог имущества правами третьих лиц.  Обеспечение должно быть надлежащим образом оформлено в течение 90 (Девяноста) календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора (включительно). В течение указанного срока надлежащее оформление обеспечения не является условием выдачи кредита.  Страхование предмета залога должно быть осуществлено в соответствии с условиями, изложенными в Приложении «Обстоятельства, события, обязанности» к Договору, в течение 90 (Девяноста) календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора (включительно). В течение указанного срока страхование предмета залога не является условием выдачи кредита. |

1. По состоянию на дату предоставления кредитных средств лицо, подписавшее Распоряжение, должно быть уполномочено на распоряжение кредитными средствами. [↑](#footnote-ref-1)