

**ДОГОВОР № 00100019/00171100
об открытии невозобновляемой кредитной линии**

г.Ярославль

22.03.2019

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемый в дальнейшем «Кредитор», в лице заместителя управляющего Ярославским отделением №17 ПАО Сбербанк **Ложникова Александра Владимировича**, действующего на основании Устава, Положения о филиале и Доверенности № 0017/44-Д от 22.03.2018, с одной стороны, и **Открытое акционерное общество «Пассажирское автотранспортное предприятие № 1»**, именуемое в дальнейшем "Заемщик", в лице генерального директора **Амплеева Игоря Вячеславовича**, действующего на основании Устава, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор, именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

Статья 1. Предмет Договора

1.1. Кредитор обязуется открыть Заемщику **невозобновляемую кредитную линию** для погашения задолженности в полном объеме по договорам: № 1619-17/кл о кредитной линии от 26.09.2017 г., № 1671-18/кл о кредитной линии от 16.02.2018г., 1741-18/кл о кредитной линии от 27.09.2018г заключенными между Заемщиком и АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) ОГРН 1027739553764, именуемыми в дальнейшем «Рефинансируемые кредиты», на срок по **21.09.2023** с лимитом:

Период действия лимита	Сумма лимита
с 22.03.2019 по 22.03.2019	59 880 000 (Пятьдесят девять миллионов восемьсот восемьдесят тысяч) рублей

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

Статья 2. Заверения и гарантии

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

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

2.3. Заемщик заверяет, что случаи и события, перечисленные в п. 7.1.7 Договора, на дату заключения Договора не наступили и предпримет все действия, чтобы они не наступили в течение срока действия Договора.

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

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

2.6. Заемщиком исполнялись и соблюдались, равно как и в настоящее время исполняются и соблюдаются во всех существенных аспектах требования законодательства, неисполнение или несоблюдение которых могло бы привести Заемщика к невозможности надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору.

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

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

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

2.10. Заемщик подтверждает, что на дату заключения Договора залогодатель передаваемого в залог имущества является его полноправным и законным собственником, либо лицом, иным образом надлежаще уполномоченным им распоряжаться.

2.11. Заемщик подтверждает отсутствие обременений правами третьих лиц передаваемого в залог имущества.

2.12. Заемщик подтверждает, что на дату заключения Договора передаваемое в залог имущество не относится к имуществу мобилизационного назначения или объектам гражданской обороны.

2.13. 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 или иное аналогичное соглашение, ограничивающее его права как контрагента Кредитора, или каким-либо иным образом влияющее на возможность заключения или исполнения обязательств по Договору, а также иным заключаемым с Кредитором договорам.

2.14. Заемщик подтверждает отсутствие в отношении передаваемых в залог объектов недвижимости обременений, правопритязаний, заявленных в судебном порядке прав требования, возражений в отношении зарегистрированного права, сведений в Едином государственном реестре недвижимости о невозможности государственной регистрации перехода, прекращения, ограничения права и обременения объекта недвижимости без личного участия правообладателя или его законного представителя.

Статья 3. Порядок предоставления кредита

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

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

где

СОЛ – свободный остаток лимита;

Лим – лимит, установленный в п. 1.1 Договора;

СЗ - фактическая ссудная задолженность по кредиту на текущую дату;

ПЗ - сумма ранее осуществленного погашения кредита а также суммы невыбранного лимита, срок погашения которых наступил, определяющиеся как суммы погашения кредита, установленные по графику в п. 6.1 Договора, срок погашения которых наступил, откорректированные с учетом досрочного погашения кредита в соответствии с п. 6.1 Договора, в размере их превышения над суммами остатков ссудной задолженности по кредиту по состоянию на начало операционного дня на даты погашения кредита установленные п. 6.1 Договора.

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

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

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

3.3. Выдача кредита производится:

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

3.3.2. После выполнения условий, указанных в п. 8.2.11 Договора.

3.3.3. После надлежащего оформления обеспечения по кредиту в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, указанного в п.п. 9.1.3 Договора, при условии, предоставления Кредитору гарантии.

3.4. Выдача кредита производится по **22.03.2019** (далее по тексту – Дата окончания периода доступности). В случае, если в Дату окончания периода доступности кредитная линия будет использована Заемщиком не полностью, свободный остаток лимита кредитной линии закрывается.

3.5. Выдача кредита отражается на отдельных ссудных счетах, открываемых Кредитором по Договору, в зависимости от срока с даты выдачи (не включая эту дату) по дату полного погашения кредита, указанную в п. 6.1 Договора (включительно).

Статья 4. Проценты и комиссионные платежи

4.1. По Договору устанавливается следующий порядок определения процентной ставки:

4.1.1. Заемщик уплачивает Кредитору **проценты за пользование кредитом** в валюте кредита по ставке **10,3 (Десять целых три десятых)** процентов годовых.

4.1.2. В каждом из случаев (при наступлении каждого из обстоятельств и/или при неисполнении каждого из обязательств), указанных в п.п. Договора: 8.2.4, 8.2.6, 8.2.14, 8.2.15, 8.2.27, 8.2.30, 10.1, 10.2 и/или обязательств, по которым Заемщику предоставляется отсрочка выполнения в соответствии с п. 9.2 Договора (далее по тексту именуемых «Основания»), Кредитор вправе увеличить процентную ставку по кредиту на Дополнительную часть процентной ставки в размере 1 (Один) процента(ов) годовых по каждому Основанию. При этом общий размер Дополнительной части процентной ставки при наступлении нескольких Оснований не может превышать 2 (Два) процента(ов) годовых.

Дополнительная часть процентной ставки устанавливается в соответствующем размере, начиная с 10 (Десятого) рабочего дня, следующего за датой доставки Заемщику уведомления Кредитора о наступлении Основания(й).

Уменьшение размера Дополнительной части процентной ставки либо прекращение ее действия зависят от прекращения действия Основания(й), в связи с которым(и) была установлена Дополнительная часть процентной ставки в соответствующем размере. Дополнительная часть процентной ставки в соответствующем размере действует по дату получения Кредитором от Заемщика уведомления о прекращении действия соответствующего(их) Основания(й) (включительно). К уведомлению Заемщика должны быть приложены документы, подтверждающие прекращение действия соответствующего(их) Основания(й).

Дополнительная часть процентной ставки суммируется с основной частью процентной ставки по кредиту, указанной в п. 4.1.1 Договора, и устанавливается / прекращает начисляться Кредитором без заключения дополнительного соглашения путем письменного уведомления Кредитором Заемщика.

Уплата Дополнительной части процентной ставки по кредиту производится Заемщиком в даты, указанные в п. 4.2 Договора.

Установление Кредитором Дополнительной части процентной ставки не ограничивает Кредитора в правах, указанных в п. 7.1.7 Договора.

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

Уплата процентов производится **ежемесячно «25» числа** (каждого календарного месяца и в дату полного погашения кредита, указанную в п. 6.1 Договора, или в дату полного погашения кредита, осуществленного ранее указанной в п. 6.1 Договора даты, при условии выборки лимита кредитной линии в полном объеме и/или после Даты окончания периода доступности,

в сумме начисленных на указанную(ые) дату(ы) процентов (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 Договора (включительно).

4.3. С Заемщика взимается **плата за пользование лимитом кредитной** линии в размере **0,3 (Ноль целых три десятых) процента** годовых от свободного остатка лимита, рассчитанного в соответствии с п. 3.1 Договора.

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

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

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

Плата начисляется на досрочно возвращаемую сумму кредита.

Размер платы устанавливается в соответствии с таблицей:

Период, в который произведено досрочное погашение ссудной задолженности по кредиту (Кредитором получено письменное заявление Заемщика, при погашении в соответствии с п. 5.12 Договора)	Размер платы за досрочный возврат кредита, процентов годовых от досрочно возвращаемой суммы кредита
с 22.03.2019 по 21.06.2021	4 (Четыре)
с 22.06.2021 по 21.09.2023	2 (Два)

Плата за досрочный возврат кредита рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Пдвк} = \sum_{t=1}^n (\text{СЗ}_t * \text{T}_t * \text{РП} / \text{Tгод}),$$

где:

Пдвк – сумма платы за досрочный возврат кредита;

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

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

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

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

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

Тгод – фактическое количество календарных дней в году.

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

Плата за досрочный возврат кредита не взимается:

- при поступлении средств в погашение кредита в соответствии с п.п. 8.1.1, 8.2.1, 8.2.6, 8.2.13 Договора;

- при поступлении средств страхового возмещения в погашение кредита в соответствии с условиями страхования переданного в залог имущества;

- при поступлении средств в погашение кредита в случае неисполнения Заемщиком обязательства в срок до **30.09.2021** обеспечить пролонгацию и предоставление муниципальной гарантии городского округа Рыбинск сроком по дату окончания срока кредитования, увеличенного на три месяца.

Статья 5. Условия расчетов и платежей

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) на внесение просроченной платы за пользование лимитом кредитной линии;
- 2) на уплату просроченных процентов;
- 3) на внесение срочной платы за пользование лимитом кредитной линии;
- 4) на уплату срочных процентов;

- 5) на погашение просроченной ссудной задолженности по кредиту;
 - 6) на внесение платы за досрочный возврат кредита;
 - 7) на погашение срочной ссудной задолженности по кредиту;
 - 8) на уплату неустоек за неисполнение обязательств по Договору в установленный срок (за исключением неустойки в соответствии с п. 11.4 Договора);
 - 9) на уплату неустойки в соответствии с п. 11.4 Договора.
- При этом ссудная задолженность по кредиту погашается в хронологическом порядке, начиная со ссудного счета, открытого первым.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Статья 6. Порядок погашения кредита

6.1. Дата полного погашения выданного кредита: 21.09.2023.
Погашение кредита производится по следующему графику:

[illegible]

25.06.2021 | восемь) рублей 00 копеек

Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии № 00100019/00171100 от 22.03.2019

25.07.2021	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.08.2021	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.09.2021	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.10.2021	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.11.2021	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.12.2021	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.01.2022	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.02.2022	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.03.2022	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.04.2022	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.05.2022	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.06.2022	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.07.2022	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.08.2022	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.09.2022	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.10.2022	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.11.2022	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.12.2022	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.01.2023	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.02.2023	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.03.2023	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.04.2023	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.05.2023	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.06.2023	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
25.07.2023	1 108 888,00 (Один миллион сто восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) рублей 00 копеек
21.09.2023	1 108 936,00 (Один миллион сто восемь тысяч девятьсот тридцать шесть) рублей 00 копеек

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

последующий платеж по графику уменьшается на сумму невыбранного лимита, превышающую сумму предыдущих платежей по графику.

В случае, если на конец операционного дня в Дату окончания периода доступности имеется свободный остаток лимита, определенный в соответствии с п. 3.1 Договора и закрываемый в соответствии с п. 3.4 Договора, суммы погашения кредита по вышеуказанному графику, следующие за Датой окончания периода доступности, уменьшаются на указанную сумму свободного остатка лимита, начиная с ближайшего платежа по графику. Каждый последующий платеж по графику уменьшается на остаток вычитаемой суммы, превышающий сумму предыдущих платежей по графику.

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

В случае, если по состоянию на даты погашения кредита, установленные настоящим пунктом Договора ранее даты, следующей за Датой окончания периода доступности, лимит кредитной линии в размере, соответствующем суммам к погашению не выбран полностью или частично (суммы погашения кредита по графику, срок погашения которых наступил, откорректированные с учетом досрочного погашения кредита в соответствии с предыдущим абзацем настоящего пункта Договора, превышают суммы остатков ссудной задолженности по кредиту на начало операционного дня на даты погашения кредита установленные настоящим пунктом Договора и суммы выборки кредита за эти дни), то суммы погашения кредита по вышеуказанному графику уменьшаются на суммы невыбранного лимита.

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

Задолженность по кредиту (основному долгу) становится срочной к погашению полностью 30.09.2021 г. При невыполнении Заемщиком обязательства в срок до 30.09.2021 г. обеспечить пролонгацию и предоставление муниципальной гарантии городского округа Рыбинск сроком по дату окончания срока кредитования, увеличенного на три месяца.

6.2. Заемщик имеет право произвести полное или частичное погашение сумм выданного кредита ранее дат(ы), установленных(ой) п. 6.1 Договора, с уплатой начисленных на дату погашения процентов, комиссионных платежей, предусмотренных условиями Договора, 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 Договора.

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

Статья 7. Обязанности и права Кредитора

7.1. Кредитор имеет право:

7.1.1. В одностороннем порядке по своему усмотрению производить увеличение процентной ставки, указанной в п. 4.1.1, в том числе, но не исключительно, в связи с принятием Банком России решений по увеличению ключевой ставки и/или ставки рефинансирования (учетной ставки), с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением. В случае увеличения Кредитором процентной ставки, указанной в п. 4.1.1 Договора, в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу.

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

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

7.1.2. В одностороннем порядке по своему усмотрению производить уменьшение процентной ставки, указанной в п. 4.1.1 Договора, в том числе, но не исключительно, в связи с принятием Банком России решений по снижению ключевой ставки и/или ставки рефинансирования (учетной ставки), с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением. В случае уменьшения Кредитором процентной ставки, указанной в п. 4.1.1 Договора, в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу через 30 (Тридцать) календарных дней с даты отправления уведомления Кредитором, если в уведомлении не указана иная дата вступления изменения в силу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитор имеет право в соответствии с условиями соглашения о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика, заключенного между Кредитором и Заемщиком, при недостаточности средств на счете Заемщика у Кредитора в валюте обязательства, для погашения срочной задолженности по Договору, образовавшейся на дату

выполнения обязательств, без распоряжения Заемщика производить списание средств со счетов Заемщика у Кредитора в валюте, отличной от валюты обязательства, с последующей конверсией списанных средств по курсу и на условиях, установленных Кредитором для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, с зачислением полученных в результате конверсии средств на счет Заемщика у Кредитора в валюте обязательства.

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

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

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

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

7.1.7.3. Обесценения обеспечения, утраты обеспечения или ухудшения его условий, а также 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(ями) обязательств, указанных в договоре(ах) залога.

7.1.7.4. Если заявления, документы, подтверждения или информация, включая информацию, указанную в Статье 2 Договора, предоставленные Заемщиком Кредитору, являются недостоверными, неполными или непроверенными, а также в случае предоставления Заемщиком Кредитору отчетности и/или сведений, которые являются недостоверными и/или отличными от отчетности и/или сведений, предоставленных Заемщиком органам государственной власти, Банку России и/или опубликованных Заемщиком и/или находящихся в бюро кредитных историй.

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

7.1.7.6. Предъявления заявления в арбитражный суд о признании Заемщика несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке.

7.1.7.7. Если Заемщику предъявлены иски об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, совокупный размер которых ставит под угрозу выполнение обязательств по Договору.

7.1.7.8. Принятия решений о реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала (уставного фонда) Заемщика.

7.1.7.9. Объявления Заемщика несостоятельным (банкротом) в установленном действующим законодательством порядке.

7.1.7.10. Неисполнения Заемщиком одного или нескольких обязательств, предусмотренных п.п. Договора: 8.2.4, 8.2.5, 8.2.6, 8.2.8, 8.2.9, 8.2.12, 8.2.13, 8.2.14, 8.2.15, 8.2.16, 8.2.17, 8.2.18, 8.2.19, 8.2.20, 8.2.21, 8.2.22, 8.2.23, 8.2.24, 8.2.25, 8.2.26, 8.2.27, 8.2.28, 8.2.29, 8.2.30, 8.2.31, 8.2.32, 10.1, 10.2, и/или обязательств, по которым Заемщику предоставляется отсрочка выполнения в соответствии с п. 9.2 Договора.

7.1.7.11. Ухудшения финансового состояния Заемщика, что, по оценке Кредитора, ставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по Договору.

7.1.7.12. Если в период действия Договора залоговая стоимость предмета(ов) залога, указанного(ых) в п.п. 9.1.2 Договора, в результате утраты предмета(ов) залога (вследствие гибели, недостачи, выбытия, повреждения, хищения, угона, а также по иным причинам, не зависящим от Кредитора) стала меньше 78 (Семьдесят восемь) процентов обязательств по Договору (ссудная задолженность по кредиту и проценты, начисленные исходя из суммы процентной ставки по Договору за 90 (Девяносто) дней пользования кредитом или до даты полного погашения кредита, указанной в п. 6.1 Договора, в случае, если до указанной даты осталось менее 90 (Девяноста) дней) и Кредитор не направил Заемщику извещение в соответствии с п. 8.2.6 Договора.

Под залоговой стоимостью предмета(ов) залога в целях настоящего подпункта понимается залоговая стоимость предмета(ов) залога, определенная в соответствии с условиями п.п. 9.1.2 Договора (указанного(ых) в данном(ых) подпункте(ах) Договора(ов) залога), за вычетом залоговой стоимости утраченного(ых) предмета(ов) залога. Под необеспеченной суммой кредита в целях настоящего подпункта понимается сумма кредита, погашение которой обеспечивает установленное условиями настоящего подпункта соотношение залоговой стоимости предмета(ов) залога и обязательств по Договору.

7.1.7.13. Наличия любых обременений, правопритязаний, заявленных в судебном порядке прав требования, возражений в отношении зарегистрированного права, сведений в Едином государственном реестре недвижимости о невозможности государственной регистрации перехода, прекращения, ограничения права и обременения объекта недвижимости без личного участия правообладателя или его законного представителя в отношении предоставляемого в залог недвижимого имущества, о которых Заемщик не уведомил Кредитора на момент заключения Договора.

7.1.7.14. Возникновения заявленных в судебном порядке прав требования, возражений в отношении зарегистрированного права, в отношении предоставляемого в залог недвижимого имущества до момента регистрации ипотеки в отношении этого имущества в пользу Кредитора.

Указанные выше нарушения условий Договора и изменения обстоятельств являются существенными для Кредитора.

При этом Кредитор извещает Заемщика о своих требованиях в порядке, предусмотренном Договором.

7.1.8. В одностороннем порядке закрыть свободный остаток лимита кредитной линии по Договору в случае прекращения выдачи кредита по причинам, указанным в п. 7.1.7 Договора, о чем Кредитор уведомляет Заемщика в порядке, предусмотренном Договором.

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

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

7.1.11. Требовать от Заемщика в течение срока действия Договора заключения (обеспечения заключения) соглашения(ий) о праве Кредитора на списание средств без

распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности со счетов Заемщика, открытых в других банках, по форме и в сроки, установленные Кредитором.

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

7.1.12. По своему усмотрению воспользоваться правом, предусмотренным п. 7.1.7 Договора в одном или нескольких случаях, указанных в п.п. Договора: 7.1.7.12, либо потребовать от Заемщика исполнения обязательств, предусмотренных п.п. Договора: 8.2.6.

7.1.13. По своему усмотрению воспользоваться правом, предусмотренным п. 7.1.7 Договора и/или потребовать от Заемщика уплаты неустойки, предусмотренной п. 11.4 Договора в каждом из случаев/при неисполнении каждого из обязательств, указанных в п.п. Договора: 8.2.5, 8.2.8, 8.2.12, 8.2.16, 8.2.18, 8.2.19, 8.2.20, 8.2.22, 8.2.23, 8.2.24, 8.2.25, 8.2.28, 8.2.29.

7.2. Кредитор принимает на себя следующие обязательства:

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

Статья 8. Обязанности и права Заемщика

8.1. Заемщик имеет право:

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

При этом Заемщик не уплачивает плату за досрочный возврат кредита.

8.2. Заемщик принимает на себя следующие обязательства:

8.2.1. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с Даты доставки уведомления или сообщения с требованием Кредитора о досрочном погашении кредита в соответствии с п.п. 7.1.7, 14.3 Договора погасить ссудную задолженность по кредиту и уплатить причитающиеся проценты за пользование кредитом, Комиссионные платежи и неустойки, начисленные на дату погашения.

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

8.2.3. Предоставлять Кредитору правильно оформленные платежные документы и приложения в соответствии с целевым назначением кредита (п. 1.1 Договора), а также по требованию Кредитора – реестр указанных платежных документов (по форме, согласованной Кредитором), не позднее планируемой даты использования соответствующей суммы кредита.

8.2.4. Предоставлять Кредитору не позднее **275 (Двести семьдесят пять)** календарных дней с даты окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы аудиторское заключение (или его итоговую часть) (при обязательном по законодательству Российской Федерации аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности).

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

- бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе и по формам, установленным законодательством Российской Федерации, с отметкой о способе отправления документа подразделение ФНС России (для годовой отчетности), заверенную руководителем печатью (при наличии печати) Заемщика;
- расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности с разбивкой на задолженность

платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев, а также более чем через 12 месяцев, с указанием наименований кредиторов, должников, суммы задолженности и дат возникновения задолженности, с указанием статуса данной задолженности (просроченная до 3 месяцев включительно/просроченная свыше 3 месяцев/текущая);

- расшифровки краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений с указанием видов, сумм вложений, наименований организаций и предприятий;
- расшифровки задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, срока кредитования, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченных процентов;
- расшифровки полученных обеспечений (с указанием от кого и в пользу кого получено) и выданных обеспечений (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств);
- расшифровки прочих доходов и прочих расходов с выделением доходов и расходов, относящихся к операционной деятельности;
- расшифровку обязательств по лизинговым платежам, в том числе по договорам финансового лизинга, с указанием суммы платежа, графика платежей;
- информацию о расходах по финансовому лизингу, учтенных в составе себестоимости;
- справки об оборотах и остатках на расчетных счетах в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и наличии претензий к счетам;
- справку о доле валютной выручки в общем объеме выручки на отчетную дату;
- информацию на последнюю отчетную дату о дочерних (более 50% в уставном капитале) организациях с указанием долей участия в уставном капитале дочерних организаций в процентах;
- справку из подразделения ФНС России об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов на отчетную дату (при наличии неисполненной обязанности – справку из подразделения ФНС России о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам на отчетную дату и справку Заемщика с указанием сроков, объемов и причин возникновения долга);
- подлинники или нотариально удостоверенные копии разрешений на занятие отдельными видами деятельности (лицензии), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством, в случае их изменения, а также информацию о приостановлении, возобновлении действия лицензий, об аннулировании лицензий или о прекращении действия лицензий по иным основаниям;
- копии изменений и дополнений к учредительным документам (зарегистрированных в установленном законодательством порядке) и копии Листов записей в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений в учредительные документы, удостоверенные нотариально или регистрирующим органом, если в течение истекшего календарного квартала внесены изменения в учредительные документы;
- информацию о персональном составе коллегиальных и исполнительных органов управления, в том числе Наблюдательного совета, Совета Директоров, Правления, Сопредседательского органа, 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;
- информацию о составе акционеров, владеющих 5,0 и более процентами акций, в том числе сведения об акционерах от имени которых номинальными держателями выступают другие лица, если в течение истекшего календарного квартала произошли изменения в составе акционеров, владеющих 5,0 и более процентами акций;

Предоставлять Кредитору ежемесячно не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания календарного месяца:

- расшифровки задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, срока кредитования, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченных процентов по состоянию на последнюю дату истекшего календарного месяца;
- расшифровки оборотов за истекший календарный месяц по счетам 51 «Расчетные счета» и 52 «Валютные счета»: оборотно-сальдовые ведомости по счетам 51 и 52 в разрезе открытых счетов / карточки «Анализ счета 51» и «Анализ счета 52» / справки с указанием оборотов и назначений платежей по счетам, корреспондирующим со счетами 51 и 52.

Предоставлять Кредитору не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом: 1 кварталом, полугодием, 9 месяцами, налоговую декларацию по налогу на прибыль с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России, заверенную подписью и печатью (при наличии печати) Заемщика.

Предоставлять Кредитору уточненные налоговые декларации по налогу на прибыль с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России, заверенные подписью и печатью (при наличии печати) Заемщика, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты их представления в подразделение ФНС России.

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

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

8.2.6. Предоставить дополнительное обеспечение либо погасить необеспеченную сумму кредита в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего извещения Кредитора в случае, если в период действия Договора залоговая стоимость предмета(ов) залога, указанного(ых) в п.п. 9.1.2 Договора, в результате утраты предмета(ов) залога (вследствие гибели, недостачи, выбытия, повреждения, хищения, угона, а также по иным причинам, не зависящим от Кредитора) стала меньше 78 (Семьдесят восемь) процентов обязательств по Договору (ссудная задолженность по кредиту и проценты, начисленные исходя из суммы процентной ставки по Договору за 90 (Девяносто) дней пользования кредитом или до даты полного погашения кредита, указанной в п. 6.1 Договора, в случае, если до указанной даты осталось менее 90 (Девяносто) дней). Под залоговой стоимостью предмета(ов) залога в целях настоящего подпункта понимается залоговая стоимость предмета(ов) залога, определенная в соответствии с условиями п.п. 9.1.2 Договора (указанного(ых) в данном(ых) подпункте(ах) Договора(ов) залога), за вычетом залоговой стоимости утраченного(ых) предмета(ов) залога. Под необеспеченной суммой кредита в целях настоящего подпункта понимается сумма кредита, погашение которой обеспечивает установленное условиями настоящего подпункта соотношение залоговой стоимости предмета(ов) залога и обязательств по Договору.

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

8.2.8. Заемщик обязан обеспечить начиная с «01» апреля 2019 г. ежеквартальное поступление выручки (в том числе авансовых платежей) по контрактам (договорам) внешнего и/или внутреннего рынка на свои счета, открытые у Кредитора, указанные в Приложении № 1 в сумме не менее 40 000 000 (Сорок миллионов) рублей.

8.2.9. Предоставить Кредитору:

- справку банка, предоставившего Рефинансируемый кредит, (о полном погашении обязательств по Рефинансируемому кредиту в срок не более 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой выдачи кредита;
- справку банка, предоставившего Рефинансируемый кредит, о прекращении действия Рефинансируемого кредита – в срок не более 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой выдачи кредита;

8.2.10. Уведомлять Кредитора в порядке, предусмотренном Договором, о возможном наступлении случаев и событий, указанных в п. 7.1.7 Договора, а также о фактическом наступлении указанных случаев и событий в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с Даты, следующей за датой, когда Заемщику стало известно о возможном (фактическом) наступлении соответствующего случая (события).

8.2.11. До выдачи кредита обеспечить:

8.2.11.1. Наличие остатка денежных средств на счете Заемщика, на который производится перечисление кредита, указанный в Приложении № 1, в сумме, достаточной с учетом суммы кредита по Договору для погашения обязательств по Рефинансируемым кредитам.

8.2.11.2. Предоставление Кредитору справки банка, предоставившего Рефинансируемые кредит, об объеме всех обязательств по Рефинансируемым кредитам на дату выдачи кредита по Договору с выделением остатка ссудной задолженности и расшифровкой иных обязательств.

8.2.11.3. При наличии неиспользованного лимита кредитной линии по Рефинансируемому кредиту – предоставление Кредитору заверенной руководителем и печатью (при наличии печати) Заемщика копии заключенного между Заемщиком и банком, предоставившим Рефинансируемый кредит, соглашения о закрытии невыбранного лимита кредитной линии по Рефинансируемому кредиту и/или об установлении даты окончания периода доступности кредитных средств по Рефинансируемому кредиту либо предоставление Кредитору заявления Заемщика, адресованного банку, предоставившему Рефинансируемый кредит, о закрытии невыбранного лимита кредитной линии по Рефинансируемому кредиту и/или об установлении даты окончания периода доступности кредитных средств по Рефинансируемому кредиту с отметкой банка, предоставившего Рефинансируемый кредит, о получении данного заявления Заемщика.

8.2.11.4. Предоставление Кредитору платежных поручений на перечисление собственных средств Заемщика со счета Заемщика, на который производится перечисление кредита, указанный в Приложении № 1 в сумме, достаточной с учетом суммы кредита по Договору для погашения обязательств по Рефинансируемому кредиту.

8.2.12. Обеспечить погашение всех обязательств по Рефинансируемому кредиту со счета Заемщика, на который производится перечисление кредита, указанного в Приложении № 1.

8.2.13. В случае возврата банком, предоставившим Рефинансируемый кредит, денежных средств, предоставленных Заемщику для погашения Рефинансируемого кредита, на расчетный счет Заемщика, направить денежные средства в сумме предоставленного по Договору кредита на погашение задолженности по Договору (основного долга, начисленных на дату погашения процентов, Комиссионных платежей), в том числе просроченной, и неустоек, предусмотренных условиями Договора, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем зачисления указанных средств на расчетный счет Заемщика.

8.2.14. Обеспечить:

– погашение в органах, осуществляющих государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, регистрационной записи об ипотеке объекта(ов) недвижимости, оформленных в качестве обеспечения в соответствии с п.п. 9.1.2 Договора, в срок не позднее 45 (Сорока пяти) календарных дней, следующих за датой выдачи кредита;

– исключение обременений переданного в залог имущества, указанного в п.п. 9.1.1. Договора, правами третьих лиц в реестре уведомлений о залоге движимого имущества единой информационной системы нотариата в срок не позднее 5 (Пяти) календарных дней, следующих за датой выдачи кредита.

8.2.15. В течение 45 (Сорок пять) календарных дней с даты, заключения Договора (включительно) заключить и предоставить Кредитору соглашения о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика в погашение *просроченной задолженности* со счетов Заемщика в других банках, указанных в Приложении № 1, по которым Кредитором предоставляется отсрочка оформления.

8.2.16. Поддерживать положительное значение величины чистых активов в течение срока действия Договора.

Стоимость чистых активов определяется в соответствии с Приказом Минфина России № 84н от 28.08.2014 «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

8.2.17. Обеспечить:

– отсутствие обременений правами третьих лиц имущества, переданного в залог в соответствии с п.п. 9.1.1 Договора, в период с даты заключения Договора до даты регистрации уведомления о залоге движимого имущества в реестре уведомлений о залоге движимого имущества единой информационной системы;

8.2.18. До полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором не осуществлять (обеспечить неосуществление) без согласия Кредитора любые(ых) действия(ий) с заложенным имуществом, которые приводят к каким-либо его изменениям.

8.2.19. Уведомить Кредитора об условиях заключенного между его участниками или его участниками и третьими лицами корпоративного или иного аналогичного соглашения, ограничивающего его права как контрагента Кредитора, или каким-либо иным образом влияющее на возможность исполнения обязательств по Договору, иным заключаемым с Кредитором договорам в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня, когда Заемщику стало известно о наличии таких условий соответствующего корпоративного или иного аналогичного соглашения (включительно).

8.2.20. Предоставлять Кредитору и представителям Банка России по их запросу документы(ов) (информацию(ии)), а также выполнять иные(ых) действия(ий), необходимые(ых) для осмотра предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью Заемщика, в том числе непосредственно на месте ведения бизнеса.

8.2.21. Соблюдать все(х) действующие(х) требования(й) и условия(й) законодательства о природопользовании при использовании объекта(ов) недвижимости, передаваемого(ых) Кредитору в залог в соответствии с п.п. 9.1.2 Договора.

8.2.22. До полного исполнения обязательств по Договору обеспечить выполнение показателя долговой нагрузки - Финансовый долг/EBITDA на уровне не более 2,8 ежеквартально.

Финансовый долг = Долгосрочные заемные средства (Бухгалтерский Баланс (форма №1), код 1410) + Краткосрочные заемные средства (Бухгалтерский Баланс (форма №1), код 1510) + Обязательства по фин. лизингу (Справка с расшифровкой 76 счета "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" субсчет "Арендные обязательства".)

Показатель EBITDA = Прибыль (убыток) от продаж + Амортизация + Расходы по финансовому лизингу, учитываемые в составе себестоимости, коммерческих и управленческих расходах + Доходы от участия в других организациях (только для холдинговых компаний) + Прочие операционные доходы - Прочие операционные расходы

Прибыль/ убыток от продаж - код 2200 Отчет о финансовых результатах (форма №2), РСБУ

Амортизация, начисленная за период - код 5640 Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5), РСБУ

Прочие операционные доходы - код 2340 Отчет о финансовых результатах (форма №2), РСБУ

Прочие операционные расходы - код 2350 Отчет о финансовых результатах (форма №2), РСБУ

Расходы по финансовому лизингу, учитываемые в составе себестоимости (данные Лизингополучателя)

Прочие операционные доходы/расходы не должны включать в себя суммы операций:

- курсовых разниц;
- отчислений в резервы/восстановление резервов;
- от покупки и продажи валюты;
- по производным финансовым инструментам;
- переоценка активов/пассивов (в т.ч. в иностранной валюте, за исключением контрактов на покупку/поставку товаров, работ, 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 продажи внеоборотных активов (в т.ч. амортизация по выбывшим основным средствам);
- от списания активов и обязательств (в том числе, но не исключительно, списание дебиторской и/или кредиторской задолженности);
- начисления/списания доходов/расходов, связанных с инвестиционной и финансовой деятельностью (в т.ч. связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы, доходы/расходы от размещения денежных средств);
- прибылей/убытков прошлых лет, выявленных в отчетном периоде;
- другие чрезвычайные доходы/расходы (в т.ч. полученные и уплаченные штрафы, пени и 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/расходы в возмещение причиненных организацией убытков; недостачи и потери от порчи ценностей).

При этом в состав прочих операционных расходов включаются:

- налоги, кроме налога на прибыль и НДС (налог на имущество, НДПИ, налог с владельцев транспортных средств и т.д.), отраженные в составе прочих расходов;
- отчисления на социальные нужды.

8.2.23. Не предоставлять займы третьим лицам, а также не предоставлять поручительства и гарантии за третьих лиц, в совокупном размере свыше 100 000,00 (Сто тысяч) рублей без предварительного письменного согласия Кредитора.

8.2.24. Не привлекать займы от третьих лиц, а также не привлекать кредиты и не осуществлять иные формы привлечения денежных средств на возвратной основе в совокупном размере свыше 100 000,00 (Сто тысяч) рублей без предварительного письменного согласия Кредитора.

8.2.25. До полного исполнения обязательств по Договору обеспечить выполнение показателя EBITDA / Проценты к уплате не менее 2,5 ежеквартально. Проценты к уплате - код 2330, Отчет о финансовых результатах (форма №2), РСБУ.

8.2.26. Заменить предмет(ы) залога, указанный(ые) в п.п. 9.1.2 пункта 9.1 Договора в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты опубликования в печатных средствах массовой информации, предназначенных для официального опубликования правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации или официального опубликования органами местного самоуправления муниципального образования, на территории которых размещаются предмет(ы) залога, указанный(ые) в п.п. 9.1.2 пункта 9.1 Договора, или размещения на официальных сайтах высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации или муниципального образования в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" сообщения о планируемом изъятии для государственных нужд предмета(ов) залога, указанного(ых) в п.п. 9.1.2 пункта 9.1 Договора. При этом тип и состав предлагаемого к замене имущества должны быть приемлемыми для Кредитора и им согласованы.

Сумма к погашению определяется суммой обязательств по Договору, в том числе ссудная задолженность по кредиту и проценты, начисленные за 90 (Девяносто) дней пользования кредитом или до даты полного погашения кредита, указанной в п. 1.1 Договора в

случае, если до указанной даты осталось менее 90 (Девяносто) дней).

8.2.27. Обеспечить оформление обеспечения, указанного в п. 9.1.2 Договора в срок не позднее 60 (шестьдесят) календарных дней с даты заключения Договора.

8.2.28. Обеспечить невыплату дивидендов акционерам Заемщика в размере свыше 100 000,00 (Сто тысяч) рублей.

8.2.29. Обеспечить наличие в Программе муниципальных гарантий на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годы **муниципальной гарантии**, указанной в п. 9.1.3 Договора, а также бюджетных ассигнований на исполнение данной муниципальной гарантии в соответствии с ч.4 ст.115.2 БК РФ.

8.2.30. Обеспечить включение бюджетных ассигнований на исполнение муниципальной гарантии в бюджете городского округа город Рыбинск, заложенных в год выдачи муниципальной гарантии, указанной в п.9.1.3 Договора, в соответствии с ч.4 ст.115.2 БК РФ, в течение 30 (Тридцать) календарных дней с даты выдачи муниципальной гарантии.

8.2.31. Обеспечить перечисление денежных средств, причитающихся Заемщику в качестве возмещения стоимости изъятого для государственных (муниципальных) нужд имущества, являющегося предметом(ами) залога, указанным(ыми) в п.п.9.1.2 пункта 9.1 Договора на счет Заемщика, открытый в Калужском отделении № 8608 ПАО Сбербанк г. Калуга, в случае неисполнения Заемщиком предусмотренного п.8.2.26 Договора обязательства по замене предмета(ов) залога либо погашению суммы кредита, обеспеченной изъятым имуществом.

8.2.32. Направить на погашение задолженности по Договору (основной долг, начисленные на дату погашения проценты, Комиссионные платежи), в том числе просроченной, и неустоек, предусмотренных условиями Договора, денежные(х) средств(а), причитающиеся(хся) Заемщику в качестве возмещения стоимости изъятого для государственных (муниципальных) нужд имущества, в день их поступления на счет Заемщика, указанный в п.8.2.31 Договора, или не позднее первого рабочего дня, следующего за днем зачисления указанных средств на расчетный счет Заемщика, указанный в п.8.2.31 Договора, в том случае, если средства были зачислены после 16.00 часов по времени в Калужском отделении № 8608 ПАО Сбербанк г. Калуга.

Ссудная задолженность по кредиту (основному долгу) в сумме к погашению, определенной в п.8.2.26 Договора, становится срочной к погашению полностью или частично до наступления срока(ов) погашения, установленного(ых) Договором, при зачислении средств, поступивших в качестве возмещения стоимости изъятого для государственных (муниципальных) нужд имущества, на счет Заемщика, указанный в п.8.2.31 Договора.

В этом случае срок погашения кредита или его части наступает в день зачисления указанных денежных средств на расчетный счет Заемщика, указанный в п.8.2.31 Договора (или не позднее первого рабочего дня, следующего за днем зачисления указанных средств в рублях на расчетный счет Заемщика, указанный в п.8.2.31 Договора, в том случае, если средства были зачислены после 16.00 часов по времени в в Калужском отделении № 8608 ПАО Сбербанк г. Калуга. Если задолженность по кредиту превышает сумму зачисленных на счет средств, срочной к погашению становится часть задолженности в размере зачисленных средств.

Заемщик предоставляет Кредитору право в соответствии с условиями соглашения о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика, заключенного между Кредитором и Заемщиком, без распоряжения Заемщика производить списание поступивших в соответствии с условиями настоящего пункта средств со счетов Заемщика у Кредитора с целью погашения срочной задолженности по Договору в дату наступления срока выполнения обязательств.

Статья 9. Обеспечение

9.1. В качестве обеспечения своевременного и полного выполнения обязательств Заемщика по Договору, в том числе возврата кредита, уплаты процентов, Комиссионных платежей, предусмотренных условиями Договора, Заемщик предоставляет / обеспечивает предоставление Кредитору:

9.1.1. Движимое имущество:

- предмет залога: движимое имущество (19 единиц):
 - а) Канализационный Коллектор Год выпуска: 1995; Инвентарный номер: 521,
 - б) Кабельная линия связи н/д; Год выпуска: 1999; Инвентарный номер: 560,
 - в) Дренажная Канализация; Год выпуска: 1993; Инвентарный номер: 582,
 - г) Трансф-я подстанция н/д; Год выпуска: 1991; Инвентарный номер: 624, :
 - д) Забор железобетонный н/д; Год выпуска: 1991; Инвентарный номер: 682,
 - е) Шлагбаум электрический 4м н/д; Год выпуска: 2007; Инвентарный номер: 699,
 - ж) Благоустр-во гаража (асфальтовое покрытие на территории предприятия); Год выпуска: 1992; Инвентарный номер: 734,
 - з) Турникет н/д; Год выпуска: 2004; Инвентарный номер: 933,
 - и) Ворота промышленные секционные н/д; Год выпуска: 2008; Инвентарный номер: 1022,
 - к) Ворота секционные н/д; Год выпуска: 2010; Инвентарный номер: 1039,
 - л) Ворота секционные н/д; Год выпуска: 2011; Инвентарный номер: 1041,
 - м) Система видеонаблюдения н/д; 568 Год выпуска: 2008; Инвентарный номер: 1024,
 - н) Система ПС и оповещения н/д; Год выпуска: 2010; Инвентарный номер: 1029,
 - о) Узел учета тепловой энергии н/д; Год выпуска: 2011; Инвентарный номер: 1046,
 - п) Система автоматической пожарной сигнализации н/д; Год выпуска: 2017; Инвентарный номер: 1063,
 - р) Система автоматической пожарной сигнализации 2 н/д; Год выпуска: 2017; Инвентарный номер: 1064,
 - с) Система автоматической пожарной сигнализации 1 этаж н/д; Год выпуска: 2017; Инвентарный номер: 1065,
 - т) Система пожарной сигнализации (столовая) н/д; Год выпуска: 2018; н/д; Инвентарный номер: 1066,
 - у) Пожарная сигнализация н/д; Год выпуска: 2004; Инвентарный номер: 931

• залогодатель: Открытое акционерное общество «Пассажирское автотранспортное предприятие № 1» (Заемщик);

9.1.2. Недвижимое имущество:

- предмет залога:
 - а) Земельный участок; Вид права: собственность; Категория земель: земли населенных пунктов; Назначение (разрешенное использование): комплекс зданий пассажирского автотранспортного предприятия № 1; Дата окончания срока аренды: н/д; Кадастровый (или условный) номер: 76:20:070703:2230; Общая площадь, кв. м: 2150;
 - б) Земельный участок; Вид права: собственность; Категория земель: земли населенных пунктов; Назначение (разрешенное использование): комплекс зданий пассажирского автотранспортного предприятия № 1; Дата окончания срока аренды: н/д; Кадастровый (или условный) номер: 76:20:000000:1022; Общая площадь, кв. м: 31785;
 - в) Нежилое здание; Вид права: собственность; Этаж: 3; Этажность: 3; Кадастровый номер объекта, в пределах которого расположен объект недвижимости: 76:20:070703:2230; Кадастровый (или условный) номер: 76:20:070703:2228; Основная характеристика Предмета залога: площадь, кв.м; Значение: 1699,9;
 - г) Нежилое помещение; Вид права: собственность; Этаж: 1, антресоль; Этажность: 1, антресоль; Кадастровый номер объекта, в пределах которого расположен объект недвижимости: 76:20:070703:2229; Кадастровый (или условный) номер: 76:20:070703:2232; Основная характеристика Предмета залога: площадь, кв.м; Значение: 5390,6;
 - д) Нежилое помещение; Вид права: собственность; Этаж: 1, антресоль; Этажность: 1, антресоль; Кадастровый номер объекта, в пределах которого расположен объект недвижимости: 76:20:070703:2229; Кадастровый (или условный) номер: 76:20:070703:2233; Основная характеристика Предмета залога: площадь, кв.м; Значение: 7557,2

- залогодатель: *Открытое акционерное общество «Пассажирское автотранспортное предприятие № 1» (Заемщик);*

- **9.1.3. Гарантию (Муниципальная гарантия городского округа Рыбинск сроком на 29.12.2021 г.):**

- гарант: *Администрация городского округа город Рыбинск;*
- адрес гаранта: *152900, г. Рыбинск, Ярославской обл., ул. Рабочая д. 1;*
- ИНН гаранта: *7610070153;*
- ОГРН гаранта: *1067610046492;*
- *ограничение по сумме гарантии: 40 000 000,00 (Сорок миллионов рублей);*

9.2. Заемщику предоставляется отсрочка с даты заключения Договора (включительно) для: заключения договора залога, государственной регистрации или учета залога в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в отношении обеспечения, указанного в п.п. 9.1.1, 9.1.2. Договора на срок **60 (Шестьдесят)** календарных дней.

Статья 10. Страхование

10.1. Заемщик обязан в сроки, указанные в соответствующих договорах залога (ипотеки):
- застраховать имущество, переданное в залог в соответствии с п.п. 9.1.2 (в-д) Договора, от риска гибели, утраты, недостачи или повреждения с назначением в качестве выгодоприобретателя Кредитора;
на все случаи, предусмотренные правилами страхования страховщика (необходимый пакет), и своевременно продлевать страхование до полного исполнения обязательств по Договору.

10.2. При страховании имущества Заемщик должен предварительно согласовать (обеспечить согласование) с Кредитором условия договора страхования, в том числе, но не исключительно, страховую сумму, 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 публикуемый на официальном сайте Кредитора в сети Интернет перечень страховых компаний, участвующих в страховании залогового имущества.

Если по истечении срока действия договора страхования страховая компания перестала удовлетворять требованиям Кредитора, опубликованным на его официальном сайте в сети Интернет, Кредитор вправе потребовать заменить страховую компанию, а Заемщик обязан заменить (обеспечить замену) страховую компанию в срок, указанный в требовании Кредитора.

Заемщик обязан передать (обеспечить передачу) Кредитору копию страхового полиса (если такой имеется) и/или копию договора страхования (если такой имеется) (дополнительного соглашения о продлении срока действия договора страхования), заверенные подписью руководителя и печатью (при наличии печати) страхователя, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения договора страхования или дополнительного соглашения о продлении срока действия договора страхования.

Заемщик обязан передать (обеспечить передачу) Кредитору копии платежных документов, подтверждающих оплату страховой премии (каждой части страховой премии), заверенные подписью руководителя и печатью (при наличии печати) плательщика, 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) соглашение о порядке работы со страховым возмещением на условиях, удовлетворяющих требованиям Кредитора.

При заключении нового договора страхования со страховой компанией, не заключившей с Кредитором Соглашение о сотрудничестве, Заемщик обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения нового договора страхования заключить (обеспечить заключение) 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.

Статья 11. Ответственность Сторон

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

11.2. При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита, или уплату процентов, или Комиссионных платежей, за исключением платы за досрочный возврат кредита, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере процентной ставки, указанной в п. 4.1.1 Договора, увеличенной в 1,5 (Одна целая пять десятых) раз(а), в процентах годовых. Неустойка начисляется на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки в период с даты возникновения просроченной задолженности (не включая эту дату) по дату полного погашения просроченной задолженности (включительно).

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

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

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

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

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

11.4. В каждом из случаев/при неисполнении Заемщиком каждого из обязательств, предусмотренных пунктами Договора, указанными в приведенной в настоящем пункте таблице, Заемщик по требованию Кредитора в соответствии с п. 7.1.13 Договора уплачивает Кредитору неустойку в указанном в данной таблице размере.

Номер пункта Договора	Размер неустойки
8.2.8, 8.2.16, 8.2.22, 8.2.23, 8.2.24, 8.2.25, 8.2.28, 8.2.29	0,05 (Ноль целых пять сотых) процента(ов) от лимита кредитной линии по Договору
8.2.5, 8.2.12, 8.2.18, 8.2.19, 8.2.20	0,1 (Ноль целых одна десятая) процента(ов) от лимита кредитной линии по Договору

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

Статья 12. Особые условия

12.1. Обороты, которые не включаются в расчет:

- обороты, связанные с выдачей кредитов, как по Договору, так и по другим договорам между Кредитором и Заемщиком (в т.ч. овердрафтное кредитование);
- обороты по расчетным счетам в валюте Российской Федерации, образовавшиеся вследствие зачисления средств от конверсионных операций при продаже средств с расчетных счетов в иностранной валюте или транзитных счетов;

- 24
- обороты по расчетным счетам в иностранной валюте, образовавшиеся вследствие зачисления средств от конверсионных операций по покупке валюты за счет средств находящихся на расчетных счетах в валюте Российской Федерации;
 - обороты по переводу собственных средств с других расчетных счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытых у Кредитора;
 - обороты по возврату средств с размещенных у Кредитора депозитов в случае, если средства на депозитный счет направлялись со счетов у Кредитора;
 - обороты по возврату средств со счетов формирования покрытия по аккредитивам у Кредитора в случае, если покрытие формировалось со счетов у Кредитора;
 - обороты по погашению предъявленных векселей Кредитора в случае, если покупка векселей осуществлялась со счетов у Кредитора.

12.2. Условия заключения обеспечительной сделки: Отсутствие записи об ипотеке в пользу АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) в отношении имущества, указанного в п. 9.1.2 Договора.

12.3. Выдача кредита производится после:

12.3.1. Предоставления Заемщиком Кредитору надлежащим образом заверенной копии письменного уведомления АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) о намерении полного досрочного погашения Рефинансируемых кредитов с отметкой о его получении адресатом, в соответствии с требованиями Рефинансируемых кредитов.

12.3.2. Заключения соглашения к договорам банковского счета, открытого у Кредитора, о согласии (заранее данным акцепте) Заемщика на списание с расчетного счета Заемщика без дополнительного распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения **срочной** задолженности и других платежей по Договору.

12.3.3. Предоставления муниципальной гарантии, указанной в п. 9.1.3 Договора.

Статья 13. Срок действия Договора

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

Статья 14. Прочие условия

14.1. Все изменения и дополнения к Договору, кроме случаев, указанных в п.п. 4.1, 7.1.1, 7.1.2, 7.1.3, 7.1.8 Договора, действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.

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

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

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

14.3. Любое уведомление, извещение, требование или иное сообщение (далее по тексту – уведомление (сообщение)), направляемое Сторонами друг другу по Договору, должно быть совершено в письменной форме.

Такое уведомление (сообщение) считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посылным или заказным письмом, или телеграммой с уведомлением: Кредитору – по почтовому адресу, Заемщику – по адресу и почтовому адресу указанным в

Договоре (или по адресу, указанному Стороной в соответствии с п. 14.2 Договора), и за подписью уполномоченного лица.

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

В случае если условиями Договора предусмотрено, что течение срока начинается с даты получения Заемщиком от Кредитора соответствующего уведомления (сообщения), то при неявке Заемщика за получением уведомления (сообщения) или отказе от его получения, или его невручении в связи с отсутствием адресата по указанному в уведомлении (сообщении) адресу, датой начала течения срока является дата отправки органом связи уведомления Кредитору о невручении Заемщику уведомления (сообщения) Кредитора.

Кредитор вправе направлять Заемщику посредством:

- системы дистанционного банковского обслуживания Кредитора «Сбербанк Бизнес Онлайн» с использованием сервиса «Электронный документооборот с банком»,

или

- программного обеспечения компании ООО «КОРУС Консалтинг СНГ» - программного модуля «СФЕРА Курьер» системы «СФЕРА»,

в электронной форме уведомления, предусмотренные п. 4.1 Договора, и извещения об уплате неустойки.

Документом, подтверждающим факт и дату доставки Кредитором Заемщику указанных уведомлений и/или извещений об уплате неустойки, является «Протокол передачи документа в электронном виде».

Уведомления и/или извещения, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Кредитора и направленные Заемщику вышеуказанным способом, являются надлежащим и допустимым доказательством при возникновении споров, в том числе в суде.

Допускается направление в электронной форме распоряжений Заемщика Кредитору, предусмотренных п. 3.2 Договора, оформленных в соответствии с Приложением № 2 к Договору, а также следующих уведомлений:

- уведомлений Кредитором Заемщика о сумме предстоящего платежа по Договору в погашение ссудной задолженности по кредиту, процентов и иных платежей, о полном выполнении обязательств по Договору;
- уведомлений Заемщиком Кредитора о предстоящей ликвидации, реорганизации, уменьшении уставного капитала (уставного фонда), о возврате или о направлении в счет погашения ссудной задолженности по кредиту Досрочных платежей, о погашении кредита или его части в соответствии с п. 6.2 Договора, о возможном наступлении случаев и событий, указанных в п. 7.1.7 Договора, а также о фактическом наступлении указанных случаев и событий, в соответствии с п. 8.2.10 Договора.

Такие уведомления и распоряжения считаются направленными надлежащим образом, если они доставлены Кредитору посредством *Сбербанк Бизнес Онл@йн* и подписаны в соответствии с условиями заключенного между Кредитором и Заемщиком договора (Договор) № 0017/0263/15032019 от 15.03.2019 уполномоченными на подписание лицами.

Заемщик вправе направлять Кредитору посредством:

- системы дистанционного банковского обслуживания Кредитора «Сбербанк Бизнес Онлайн» с использованием сервиса «Электронный документооборот банком»,

или

- программного обеспечения компании ООО «КОРУС Консалтинг СНГ» программного модуля «СФЕРА-Курьер» системы «СФЕРА»,

в электронной форме распоряжения, предусмотренные п. 3.2 Договора, оформленные в соответствии с Приложением № 2 к Договору, а также все иные предусмотренные условиями Договора к предоставлению Заемщиком Кредитору документы (включая уведомления, обращения, заявления, выписки, справки, расшифровки, отчетно-финансовые и иные документы Заемщика или их копии), оформленные в соответствии с требованиями к указанным документам и условиями Договора, кроме:

- платежных поручений на перечисление средств со счетов Заемщика у Кредитора,
- корпоративного(ых) одобрения(ий) условий (получения кредита/договора залога),
- согласий на проверку и обработку персональных данных физических лиц в соответствии с п. 14.6 Договора,
- учредительных и правоустанавливающих документов Заемщика, документов, подтверждающих факт внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц,
- документов, исходящих от государственных (муниципальных) органов или иных третьих лиц (за исключением справок из подразделений ФНС России 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, предоставляемых Заемщиком Кредитору в соответствии с п. 8.2.4 Договора),

Такие документы считаются направленными надлежащим образом, если они подписаны уполномоченными на подписание лицами в соответствии с требованиями к указанным документам, условиями Договора и требованиями указанной системы, с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи.

Справки из подразделений ФНС России 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, направляемые Заемщиком Кредитору в электронной форме в соответствии с настоящим пунктом Договора, считаются направленными надлежащим образом, если они подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью выдавшего налогового органа.

При этом Кредитор вправе потребовать, а Заемщик обязан по требованию Кредитора в указанный в требовании срок предоставить Кредитору на бумажном носителе любой из документов, направленных/возможных к направлению Кредитору в электронной форме.

14.4. Все споры по Договору рассматриваются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде Ярославской области.

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

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

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

14.7. Кредитор направляет в бюро кредитных историй информацию о Заемщике, предусмотренную статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004.

14.8. Приложение № 1, Приложение № 2 является(ются) неотъемлемой частью Договора.

14.9. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для Кредитора и Заемщика.

Статья 15. Местонахождение, адреса и реквизиты Сторон

15.1. Кредитор:

Местонахождение: г. Москва

Адрес: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19

Почтовый адрес: 150003, город Ярославль, улица Советская, дом 34

ИНН 7707083893, ОГРН 1027700132195, КПП 773601001, ОКПО 00032537

Корреспондентский счет № 30101810500000000653, открыт в подразделении: Северо-Западное ГУ Банка России БИК 044030653

Телефон 30-01-96, 73-94-93, Телефакс 74-49-52

15.2. Заемщик:

Местонахождение: Ярославская обл., Рыбинский р-он, г. Рыбинск

Адрес: 152907, Ярославская обл., Рыбинский р-он, г. Рыбинск, ул. 9 Мая, д. 61

Почтовый адрес: 152907, Ярославская обл., Рыбинский р-он, г. Рыбинск, ул. 9 Мая, д. 61

ИНН 7610100584, ОГРН 1137610002188, КПП 761001001

Расчетный счет № 40702810477030000521 открыт в подразделении: Калужское отделение № 8608 ПАО Сбербанк г. Калуга

Телефон: (4855) 24-58-02, Телефакс: (4855) 24-64-98

Подписи Сторон

Кредитор

Публичное акционерное общество
«Сбербанк России»

Заемщик

Открытое акционерное общество
«Пассажирское автотранспортное
предприятие № 1»

Заместитель управляющего Ярославским
отделением № 17 ПАО Сбербанк

Генеральный директор

М.П.  **Ложников А.В.**

М.П.  **Амплеев И.В.**

Проверка ЭП

Файл: Кред_ПАТП1_0010.doc

Дата/время проверки: 22.03.2019 10:36:48

Библиотека подписи: ADM BICRYPT v5.0 (Stribog) 01/09/2016 R108 (c)InfoCrypt

проверяются файлы:

\\tambov1.ca.sbrf.ru\vol3\0017_Kredit\Kredit\Private_КЛИЕНТЫ\Сектор подготовки КОД\ЮДНШ\Сметанина\Кред_ПАТП1_0010.doc;

Подпись 40TB90C1uЗемскийЕИВЮ истинная

Подпись 40TB7V3SuСметанинаМВКИ истинная

Подпись 40TB7VP3uКрасниковаТБНО истинная

Оператор:

/Сметанина Мария Владимировна/

**Приложение № 1 к Договору об открытии
невозобновляемой кредитной линии
№ 00100019/00171100 от 22.03.2019**

Перечень счетов

Полное наименование компании / ФИО индивидуального предпринимателя - владельца счета	ОГРН / ОГРНИП	Адрес (не заполняется для индивидуального предпринимателя)	Вид счета	Валют а счета	Номер счета	Подразделение Кредитора / подразделение и наименование другого банка, в котором открыт счет
Счет Засемшика, на который производится перечисление кредита:						
Открытое акционерное общество «Пассажирское автотранспортное предприятие № 1»	1137610002188	152907, Ярославская обл., Рыбинский р- он, г. Рыбинск, ул. 9 Мая, д. 61	расчетный в валюте Российской Федерации	рубли	40702810477030000521	Калужское отделение №8608 ПАО Сбербанк г. Калуга
Счета у Кредитора, по которым оформляются соглашения о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика в погашение срочной/просроченной задолженности:						
Открытое акционерное общество «Пассажирское автотранспортное предприятие № 1»	1137610002188	152907, Ярославская обл., Рыбинский р- он, г. Рыбинск, ул. 9 Мая, д. 61152907, Ярославская обл., Рыбинский р-он, г. Рыбинск, ул. 9 Мая, д. 61	расчетный в валюте Российской Федерации	рубли	40702810477030000521	Калужское отделение №8608 ПАО Сбербанк г. Калуга
Счета в других банках, по которым оформляются соглашения о праве Кредитора на списание средств без распоряжения плательщика в погашение просроченной задолженности с предоставлением Кредитором отсрочки оформления:						

Открытое акционерное общество «Пассажирское автотранспортное предприятие № 1»	1137610002188	152907, Ярославская обл., Рыбинский район, г. Рыбинск, ул. 9 Мая, д. 61	расчетный в валюте Российской Федерации	рубли	40702810804020000048	АКБ «ФОР-БАНК» (АО)
Открытое акционерное общество «Пассажирское автотранспортное предприятие № 1»	1137610002188	152907, Ярославская обл., Рыбинский район, г. Рыбинск, ул. 9 Мая, д. 61	валюте Российской Федерации	рубли	40702810502160002012	ПАО БАНК «ВВБ»
Открытое акционерное общество «Пассажирское автотранспортное предприятие № 1»	1137610002188	152907, Ярославская обл., Рыбинский район, г. Рыбинск, ул. 9 Мая, д. 61	валюте Российской Федерации	рубли	40702810502000024710	ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»
Счета, поступления выручки по контрактам (договорам) внешнего и/или внутреннего рынка на которые обязан обеспечить Заемщик в соответствии с условиями Договора:						
Открытое акционерное общество «Пассажирское автотранспортное предприятие № 1»	1137610002188	152907, Ярославская обл., Рыбинский район, г. Рыбинск, ул. 9 Мая, д. 61	расчетный в валюте Российской Федерации	рубли	40702810477030000521	Калужское отделение №8608 ПАО Сбербанк г. Калуга

Подписи Сторон

Кредитор
Публичное акционерное общество
«Сбербанк России»

Заместитель управляющего Ярославским
отделением № 17 ПАО Сбербанк

М.П. Локшинов С.В.

Заемщик
Открытое акционерное общество «Пассажирское
автотранспортное предприятие № 1»

Генеральный директор

М.П. Амплеев И.В.

Приложение № 1 к Договору об открытии невозобновляемой кредитной линии № 00100019/00171100 от 22.03.2019

Приложение № 2 к Договору об открытии
невозобновляемой кредитной линии
№ 00100019/00171100 от 22.03.2019

В Ярославское отделение № 17 ПАО Сбербанк

Исх. № _____ от ____ . ____ .20__ г.

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ КРЕДИТА

Прошу предоставить кредитные средства в соответствии со следующими условиями:

1. Наименование Заемщика	Открытое акционерное общество «Пассажирское автотранспортное предприятие № 1»
2. Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии	<i>Договор об открытии невозобновляемой кредитной линии № 00100019/00171100 от 22.03.2019</i>
3. Дата предоставления кредитных средств	"__" ____ 20__ г. <i>Указывается планируемая дата получения кредита</i>
4. Сумма, валюта кредита	____ (____) рублей <i>Указывается запрашиваемая сумма кредита (цифрами и прописью) с указанием валюты кредита</i>

(Указывается должность уполномоченного
на распоряжение кредитными средствами
лица Заемщика)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер Заемщика
(Указывается при наличии)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Подписи Сторон

Кредитор

Публичное акционерное общество
«Сбербанк России»

Заемщик

Открытое акционерное общество
«Пассажирское автотранспортное предприятие
№ 1»

Заместитель управляющего Ярославским
отделением № 17 ПАО Сбербанк

Генеральный директор

М.П. Ложников А.В.

М.П. Амплеев И.В.



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью _____ (_____) лист _____

Кредитор

Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Заместитель управляющего Ярославским
отделением № 1 ЦАО Сбербанка

Ложников А.В.



Заемщик

Открытое акционерное общество «Пассажирское
автотранспортное предприятие № 1»

Генеральный директор

Амфеев И.В.

