


ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СБЕРБАНК
ПРОЕКТ
**Решения коллегиального органа Самарского отделения № 6991 ПАО Сбербанк
 Об утверждении Продуктового лимита/прочего продукта, предусмотренного ВНД, на
 ООО «Энерго» Самарским отделением №6991 ПАО Сбербанк в рамках Совокупного
 лимита на Унифицированные продукты**

I. Утвердить в рамках установленных продуктовых лимитов следующие условия кредитования:

Условия кредитования		
1. Режим кредитования	Невозобновляемая кредитная линия (далее – Договор)	
2. Заемщик	ООО «Энерго»	
3. Сумма финансирования	140 000 000 рублей	
5. Цель финансирования (целевое назначение кредита)	Пополнение оборотных средств: - финансирование производственной деятельности предприятия; - расходы по арендным платежам и текущему ремонту; - заработная плата работникам; - расходы на рекламу.	
6. Срок финансирования	не более 36 месяцев	
6.2. Период доступности	по «17» октября 2016г.	
7. График изменения увеличения лимита	периоды	сумма лимита, руб.
	с даты заключения договора по «05» сентября 2016г.	71 000 000,00
	с «06» сентября 2016г. по «14» сентября 2016г.	97 000 000,00
	с «15» сентября 2016г. по «18» октября 2016г.	140 000 000,00
8. Погашение основного долга	По следующему графику:	
	дата погашения	размер платежа в абсолютных величинах или в долях от размера ссудной задолженности на момент окончания периода доступности
	19.10.2016г.	4 666 667,00 руб.
	19.11.2016г.	4 666 667,00 руб.
	19.12.2016г.	4 666 667,00 руб.
	19.01.2017г.	4 666 667,00 руб.
	19.02.2017г.	4 666 667,00 руб.
	19.03.2017г.	4 666 667,00 руб.

	19.04.2017г.	4 666 667,00 руб.
	19.05.2017г.	4 666 667,00 руб.
	19.06.2017г.	4 666 667,00 руб.
	19.07.2017г.	4 666 667,00 руб.
	19.08.2017г.	4 666 667,00 руб.
	19.09.2017г.	4 666 667,00 руб.
	19.10.2017г.	4 666 667,00 руб.
	19.11.2017г.	4 666 667,00 руб.
	19.12.2017г.	4 666 667,00 руб.
	19.01.2018г.	4 666 667,00 руб.
	19.02.2018г.	4 666 667,00 руб.
	19.03.2018г.	4 666 667,00 руб.
	19.04.2018г.	4 666 667,00 руб.
	19.05.2018г.	4 666 667,00 руб.
	19.06.2018г.	4 666 667,00 руб.
	19.07.2018г.	4 666 667,00 руб.
	19.08.2018г.	4 666 667,00 руб.
	19.09.2018г.	4 666 667,00 руб.
	19.10.2018г.	4 666 667,00 руб.
	19.11.2018г.	4 666 667,00 руб.
	19.12.2018г.	4 666 667,00 руб.
	19.01.2019г.	4 666 667,00 руб.
	19.02.2019г.	4 666 667,00 руб.
	дата полного погашения кредита	4 666 657,00 руб.

9. Процентная ставка

Переменная	9.1. С даты заключения Договора в Период участия в «Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства» (далее – «Программа 6,5») по ставке в размере 10% годовых.
	9.2 Начиная с первого рабочего дня, следующего за Датой прекращения действия Программы, Заемщик уплачивает Кредитору проценты за пользование кредитом в валюте кредита по ставке в размере 13,25% годовых.
Порядок уплаты	Ежемесячно «19» числа каждого календарного месяца и в дату полного погашения кредита

10. Кредитные платы	Размер и база расчета	Порядок уплаты
10.2. Плата за пользование лимитом кредитной линии	1,06 % годовых от свободного остатка лимита	В установленные условиями договора даты уплаты процентов, в сумме начисленной на указанные даты (включительно) платы

10.6. Плата за досрочный возврат кредита	Взимается	Размер		Срок уведомления о досрочном погашении кредита (его части)	Порядок начисления
	При любом досрочном погашении кредита	Срок погашения до (от первоначального), %	Размер платы в % годовых от досрочно возвращаемой суммы кредита (его части)	Не устанавливается	За период с фактической даты погашения (не включая эту дату) до плановой даты погашения, установленной Договором (включительно)
		100-51%	4%		
		50-21%	2%		
		20% и менее	0%		
11. Неустойки				Размер	
11.1. За несвоевременное перечисление платежа в погашение кредита и/или уплату процентов и/или комиссионных платежей				Максимальная процентная ставка, указанная в п. 9 настоящего решения, увеличенная в 1,5 раза, в процентах годовых	
12. Обеспечение					
Вид обеспечения	Залогодатель/ Поручитель/ Гарант	Дисконт	Залоговая стоимость/Сумма поручительства (гарантии)	Признак отлагательного условия оформления обеспечения	
12.1. Обеспечение, учитываемое при определении обеспеченности кредита					
12.1.1. последующий залог недвижимости: 11 земельных участков, расположенных по адресам: г. Самара, Кировский район, ул. Чекистов, дом 197; г. Самара, Красноглинский р-н, 19 км, Московское шоссе, СНТ "Моторостроитель", участок 414; г. Самара, Октябрьский р-н, просека Третья; г. Самара, Кировский р-н, Мазин Угол, улица 3, дом 62; г. Самара, Кировский р-н, 17 км, Московское шоссе, Ясная поляна, ПСДК "Авиатор", Третья линия, участок 118, 119; г. Самара, Кировский р-н, 17 км, линия №6, участок №51; г. Самара, Промышленный р-н, 9 просека, 2 линия; г. Самара, Кировский р-н, ул. Алма-Атинская, массив 17 км от 3-да им. Масленникова, 2 линия, участок	ООО «Энерго»	50%	5 446 081,25 руб.	нет	

4,5,6,7,8; г. Самара, Кировский р-н, линия 5 (Поляна Фрунзе). Предшествующий залогодержатель – Банк				
12.1.2. последующий залог недвижимости: 2 земельных участка, расположенные по адресам: г. Самара, Октябрьский р-он, Московское шоссе; г. Самара, Октябрьский район, Просека 3, и 2 объекта, расположенные по адресам: г. Самара, Октябрьский р-н, Московское шоссе, д. 106, строение 1; г. Самара, Октябрьский р-н, Просека 3, д. 7, стр. №8. Предшествующий залогодержатель – Банк	ООО «Энерго»	45%	2 720 566,00 руб.	нет
12.1.3. последующий залог недвижимости: объект, расположенный по адресу: г. Самара, Кировский район, ул. Минская, д. 25, Предшествующий залогодержатель – ПАО Сбербанк	ООО «Энерго»	40%	17 855 400,00 руб.	нет
12.1.4. последующий залог движимого имущества: энергетическое силовое оборудование и кабельные линии в количестве 280 единиц Предшествующий залогодержатель – ПАО Сбербанк	ООО «Энерго»	50%	71 645 928,50 руб.	нет
12.2. Обеспечение, не учитываемое при определении обеспеченности кредита				
12.2.1. последующий залог движимого имущества: энергетическое силовое оборудование и кабельные линии в количестве 52 единиц Предшествующий залогодержатель – ПАО Сбербанк	ООО «Энерго»	10%	93 256 780,50 руб.	нет
12.2.2. Поручительство юридического лица	ООО «Сбыт- Энерго»		На всю сумму	нет
12.2.3 . Поручительство физического лица	Макаров Сергей Витальевич		На всю сумму	нет
12.5. Страхование залога	Да, 12.1.2. (за	Имущество, не подлежащее страхованию		

	исключением земельных участков), 12.1.3., 12.1.4	12.1.1., 12.2.1.
14. Прочие условия	14.1. Выдача кредитных средств производится в пределах сумм предоставленного обеспечения, указанного в п.п. 12.1.1., 12.1.2., 12.1.3., 12.1.4 исходя из требования по покрытию обязательства по кредиту в размере не менее основного долга по кредиту и суммы процентов за пользование кредитом, начисленную не менее чем за 3 процентных периода.	
16. Отлагательные условия заключения договорной документации	Включение закупки в план закупок и размещение информации о закупке на официальном сайте www.zakupki.ru в соответствии с требованиями федерального закона от 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» деятельности Заемщика.	

**Приложение № 3 к ПРОЕКТУ Решения коллегиального органа
Об утверждении Продуктового лимита/прочего продукта, предусмотренного ВНД, на
ООО «Энерго» Самарским отделением №6991 ПАО Сбербанк в рамках Совокупного
лимита на Унифицированные продукты**

Перечень ковенантов. Закрепление источников погашения

Перечень ковенантов	
№ п/п	Ковенант
3	Заемщик обязан обеспечить, начиная с отчетности за 3 кв. 2016 г., соблюдение в течение срока действия Договора соотношения Финансовый долг/ЕБИТДА на уровне не более 3 ежеквартально.
4	Заемщик обязан обеспечить, начиная с отчетности за 3 кв. 2016 г., положительное значение показателя рентабельности деятельности ежеквартально в течение срока действия Договора; Показатель рентабельность деятельности рассчитывается на основании данных формы бухгалтерской отчетности "Отчет о финансовых результатах" (далее ф.№2) на последнюю отчетную дату составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в соответствии со следующей формулой: (Чистая прибыль (стр.2400 ф.2)/Выручка (стр. 2110, ф.2))
5	Заемщик обязан обеспечить выполнение следующего условия в течение срока действия Договора: стоимость чистых активов Заемщика по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом или результатами аудиторской проверки должна быть не менее величины его уставного капитала. Стоимость чистых активов определяется в соответствии с Приказом Минфина России № 84н от 28.08.2014 «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».
6	Заемщик обязан до полного исполнения обязательств по Договору перед Кредитором производить распределение собственной чистой прибыли между участниками Заемщика только с согласия Кредитора
7	Ограничение на объем исков к Заемщику в сумме более 21 000 000 (Двадцать один миллион) рублей.
8	Заемщик обязан обеспечить, ежеквартальное поступление выручки (в том числе авансовых платежей) по контрактам (договорам) внешнего и/или внутреннего рынка на расчетные счета, открытые в Самарском отделении №6991 ПАО Сбербанк в размере не менее 40 000 000 рублей, начиная с 01.10.2016 года. В размере не менее 100% выручки - начиная с 01.01.2017 года.
9	Заемщик обязан обеспечить ограничение на объем исков к поручителю ООО «Сбыт-Энерго» от ПАО «Самараэнерго» (ИНН 6315222985 ОГРН 1026300956131) в сумме более 20 000 000 рублей, находящихся на рассмотрении в Арбитражном суде более трех месяцев;
10	Заемщик обязан обеспечить поручителем ООО «Сбыт-Энерго» до полного исполнения обязательств Заемщика по Договору перед Кредитором производить распределение собственной чистой прибыли между участниками Заемщика только с согласия Кредитора
11	Заемщик обязан обеспечить поручителем ООО «Сбыт-Энерго» ежеквартальное поступление выручки (в том числе авансовых платежей) по контрактам (договорам) внешнего и/или внутреннего рынка на расчетные счета, открытые в Самарском отделении №6991 ПАО Сбербанк в размере не менее 125 000 000 рублей, начиная с 01.10.2016 года. В размере не менее 100% выручки - начиная с 01.01.2017 года.
12	Заемщик обязан заключить соглашение к договору банковского счета открытому в АО «ГЛОБЭКСБАНК» № 40702810016070005798 о заранее данном акцепте Заемщика на списание с расчетного счета Заемщика без дополнительного распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения просроченной задолженности Кредитору и других платежей, не позднее 30 календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора. Неустойка 0,01% от максимального лимита за каждый день просрочки.
13	Заемщик обязан обеспечить заключение соглашения к договору банковского счета, открытому в АО «ГЛОБЭКСБАНК» № 40702810516070005816 о заранее данном акцепте

	Поручителя на списание с расчетного счета Поручителя – ООО «Сбыт-Энерго» без дополнительного распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения просроченной задолженности Кредитору и других платежей в течение 30 календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора. Неустойка 0,01% от максимального лимита за каждый день просрочки.
14	Заемщик обязан в срок, не позднее 01.09.2016г. предоставить справку из АО «ГЛОБЭКСБАНК» о полном погашении задолженности по кредитному договору № КР-0238/15-С от 12.08.2015г.
15	Заемщик обязан в срок, не позднее 01.10.2016г. предоставить дополнительный залог движимого и/или недвижимого имущества, удовлетворяющего Кредитора, залоговой стоимостью не менее 48 000 000,00 рублей.

Закрепление в Банке источников погашения	Заключение соглашений к Договорам банковского счета, открытых в Самарском отделении №6991 ПАО Сбербанк с даты заключения Договора о согласии (заранее данный акцепт) Заемщика Банку на списание с расчетного счета Заемщика без распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения просроченной задолженности и других платежей.
	Заключение соглашений к договорам банковских счетов Поручителя ООО «Сбыт-Энерго», открытых в Самарском отделении №6991 ПАО Сбербанк с даты заключения Договора поручительства о согласии (заранее данный акцепт) Поручителя Банку на списание с расчетных счетов Поручителя без распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения просроченной задолженности и других платежей по Договору.
	Обеспечение Заемщиком ежеквартального поступления выручки (в том числе авансовых платежей) по контрактам (договорам) внешнего и/или внутреннего рынка на расчетные счета, открытые в Самарском отделении №6991 ПАО Сбербанк в размере не менее 40 000 000 рублей, начиная с 01.10.2016 года. В размере не менее 100% выручки - начиная с 01.01.2017 года.
	Обеспечение поручителем ООО «Сбыт-Энерго» ежеквартального поступления выручки (в том числе авансовых платежей) по контрактам (договорам) внешнего и/или внутреннего рынка на расчетные счета, открытые в Самарском отделении №6991 ПАО Сбербанк в размере не менее 125 000 000 рублей, начиная с 01.10.2016 года. В размере не менее 100% выручки - начиная с 01.01.2017 года.
	Заключение Заемщиком соглашения к договору банковского счета открытому в АО «ГЛОБЭКСБАНК» № 40702810016070005798 о заранее данном акцепте Заемщика Банку на списание с расчетного счета Заемщика без дополнительного распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения просроченной задолженности Кредитору и других платежей, не позднее 30 календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора.
	Обеспечение Заемщиком заключения соглашения к договору банковского счета, открытому в АО «ГЛОБЭКСБАНК» № 40702810516070005816 о заранее данном акцепте Поручителя Банку на списание с расчетного счета Поручителя – ООО «Сбыт-Энерго» без дополнительного распоряжения последнего денежных средств, полагающихся Кредитору с целью погашения просроченной задолженности Кредитору и других платежей в течение 30 календарных дней с даты, следующей за датой заключения Договора.

**Приложение № 4 к ПРОЕКТУ Решения коллегиального органа
Об утверждении Продуктового лимита/прочего продукта, предусмотренного ВНД, на
ООО «Энерго» Самарским отделением №6991 ПАО Сбербанк в рамках Совокупного
лимита на Унифицированные продукты**

Состав Группы компаний «Энерго»

№ п/п	Наименование компании	ИНН
1	ООО "Энерго"	6312038138
2	ООО "Сбыт-Энерго"	6312061360