



БАТ «БАНК «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»

ФІЛІЯ «ЦЕНТРАЛЬНЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ»

ДОГОВОР О МУЛЬТИВАЛЮТНОЙ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ №02м-01-08

г. Киев

«31» июля 2008 г.

Открытое акционерное общество «Банк «Финансы и Кредит», код ЕГРПОУ № 09807856, именуемый в дальнейшем «Банк» от имени которого действует филиал «Центральное региональное управление» ОАО «Банк «Финансы и Кредит», код ЕГРПОУ № 25745867, в лице заместителя управляющего по корпоративному банкингу филиала «Центральное РУ» ОАО «Банк «Финансы и Кредит», Шарикадзе Вадима Тамазиевича, действующего на основании Доверенности от 04.07.2008 года, зарегистрированной в реестре за № 2545, удостоверенной частным нотариусом Киевского городского нотариального округа Слободяном В.М., с одной стороны, и

Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТ-УКРАИНА», код ЕГРПОУ № 31957802, именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице Директора - розпорядителя Мальневой Татьяны Олексеевны, действующей на основании Доверенности от 21.07.2008 года, зарегистрированной в реестре за № 8614, удостоверенной частным нотариусом Киевского городского нотариального округа Тесленко Ю.П., с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Банк предоставляет Заемщику денежные средства во временное пользование на условиях обеспеченности, возвратности, срочности, платности и целевого использования, далее по тексту – «Кредитные средства».

1.1.1. Предоставление кредитных средств будет осуществляться отдельными частями (далее по тексту – «траншами») на условиях, определенных настоящим Договором в пределах возобновляемой мультивалютной кредитной линии с лимитом максимальной задолженности 7 267 650,00 гривен и с учетом его уменьшения согласно Графику снижения лимита (Приложение № 1 к настоящему Договору), с уплатой за пользование кредитными средствами процентов согласно подпункта «а» п.3.1. настоящего Договора, а за пользование кредитными средствами с момента, указанного в подпункте «б», «в» п.3.1. настоящего Договора, уплатить проценты в повышенном размере.

1.1.2. Каждая последующая выдача транша осуществляется в пределах свободного остатка лимита задолженности, установленного в п.1.1.1. настоящего Договора с учетом ранее выданных траншей и требований, установленных в Графике снижения лимита (Приложение № 1 к настоящему Договору).

1.2. Для учета выдаваемых в счет кредитной линии Кредитных средств Банк открывает Заемщику ссудные счета:

- в Национальной валюте Украины – гривне № 2063 1 0 026536 05;
- в долларах США № 2063 0 0 026536 06;
- в ЕВРО № 2063 9 0 026536 07

2. Порядок выдачи и возврата кредитных средств

2.1. Выдача кредитных средств в рамках кредитной линии производится в виде предоставления траншей в валютах и на условиях, указанных в настоящем Договоре.

Банк



Заемщик



Первый транш в сумме не более 1 000 000,00 долл. США – предоставить при условии подписания договоров залога, поручительства, страхования залогового имущества и при условии контроля целевого использования кредитных средств – оплата оборудования в соответствии с условиями контракта № 27/12/07 от 27.12.2007г., подписанного с ЧП «Компания «Сторакс» на приобретение оборудования (барные стойки, оборудование бара и ресторана, рецепция администратора), контракт № 30/12/07 от 30.12.2007г., подписанного с ЧП «Компания «Сторакс» на приобретение игровых автоматов; контракт № 28/02/08 от 28.02.2008г., подписанного с ЧП «Компания «Сторакс» на приобретение игровых автоматов, контракт № 237МК/07 от 04.09.2007г., подписанного с ООО «Детская площадка» на приобретение детского игрового лабиринта торговой марки «БІМБОКА»; контракт № К25/25-01 от 05.03.2008г., подписанного с ООО «Планета Атракціон» на приобретение игровых автоматов, а также пополнения оборотных средств.

Последующие транши в рамках утвержденного лимита кредитования – предоставляются исключительно после предоставления дополнительного обеспечения, достаточного для обеспечения обязательств перед ОАО «Банк «Финансы и Кредит» согласно «Порядка проведения анализа и оценки имущества, которое предоставляется в залог».

2.1.1. Под кредитной линией в настоящем Договоре понимается общий лимит кредитования, в рамках которого осуществляется предоставление Заемщику в пределах установленного срока отдельных траншей в пределах установленного лимита кредитования.

2.1.2. Лимит кредитования по настоящему Договору устанавливается и исчисляется в базовой валюте независимо от валюты выдаваемых траншей.

Под лимитом кредитования в настоящем Договоре понимается общая максимальная сумма траншей, которую Заемщик может получить в любой из валют, указанных в п.2.1.3. настоящего Договора. При этом сумма транша, выдаваемого в любой валюте, для расчета лимита кредитования пересчитывается в базовую валюту в соответствии с п.п. 2.1.4. и 2.1.5. настоящего Договора

2.1.3. Валютой траншей в рамках настоящего Договора являются (Национальная валюта Украины – гривна, доллар США, ЕВРО, далее – валюты настоящего Договора).

2.1.4. Базовой валютой по настоящему Договору является Национальная валюта Украины - гривна. Под базовой валютой понимается валюта, в которую пересчитываются суммы выданных и/или запрашиваемых траншей в различных валютах настоящего Договора, для расчета общего лимита максимальной задолженности, установленного п.1.1.1. настоящего Договора.

2.1.5. Размер неиспользованного лимита на дату выдачи очередного транша рассчитывается следующим образом:

$$\Sigma \text{неисп лим} = \Sigma \text{макс задолж} - (\Sigma \text{usd} * \text{Kusd} + \Sigma \text{eur} * \text{Keur} + \Sigma \text{uah})$$

где,

$\Sigma \text{неисп лим}$ – размер неиспользованного лимита;

$\Sigma \text{макс задолж}$ – лимит максимальной задолженности, предусмотренный п.1.1.1. настоящего Договора;

Σusd – сумма задолженности Заемщика перед Банком по настоящему Договору в долларах США на дату предоставления очередного транша;

Kusd – курс НБУ гривны к доллару США на дату предоставления очередного транша;

Σeur – сумма задолженности Заемщика перед Банком по настоящему Договору в евро на дату предоставления очередного транша;

Keur – курс НБУ гривны к евро на дату предоставления очередного транша;

Σuah – сумма задолженности Заемщика перед Банком по настоящему Договору в гривне на дату предоставления очередного транша;

Максимальная сумма очередного транша кредита в пределах неиспользованного лимита рассчитывается следующим образом:

$$\Sigma \text{транша} = \frac{\Sigma \text{неисп лим}}{\text{Квал транша}}$$

где,

$\Sigma \text{транша}$ – сумма очередного транша

$\Sigma \text{неисп лим}$ – размер неиспользованного лимита

Квал транша – курс гривны к валюте запрашиваемого транша.

Банк



Заемщик



2.1.6. В случае изменения в период действия настоящего Договора курса НБУ гривны к валютам, указанным в п.2.1.3. настоящего Договора, размер неиспользованного лимита пересчитывается, в порядке установленном п.2.1.5. настоящего Договора.

2.1.7. Кредитование Заемщика производится посредством выдачи отдельных траншей по письменной заявке Заемщика.

2.1.8. Транши предоставляются путем зачисления средств Банком со ссудного счета на текущий счет Заемщика в Банке, если иное не указано в письменной заявке Заемщика или дополнительном Соглашении

2.2. С момента подписания настоящего Договора до даты, указанной в п.2.5. настоящего Договора, Заемщик имеет право неоднократно возвращать Банку полученные кредитные средства полностью или частями, получать с согласия Банка кредитные средства таким образом, чтобы общий размер выданных Заемщику кредитных средств, т.е. основной ссудной задолженности Заемщика, в момент выдачи любого транша не превышал общий лимит максимальной задолженности, указанный в п.1.1.1. настоящего Договора, с учетом требований, установленных в Графике снижения лимита (Приложение №1 к настоящему Договору).

Указанное положение сохраняет силу и в том случае, если в какой-либо период времени Заемщик полностью возвратит Банку полученные кредитные средства, а срок, указанный в п.2.5. настоящего Договора не истечет.

2.3. Банк имеет право отказать в выдаче Кредитных средств по заявке Заемщика в следующих случаях:

- а) истек срок выдачи средств по кредитной линии, указанный в п.2.5. настоящего Договора;
- б) Заемщик предоставил Банку какие-либо документы, содержащие ложные сведения, или поддельные документы;
- в) Заемщик в период действия настоящего Договора нарушал какие-либо условия настоящего Договора, в том числе:
 - не уплатил проценты за пользование кредитными средствами,
 - имел место факт просрочки уплаты процентов за пользование кредитными средствами,
 - не предоставил Банку в установленный срок какие-либо документы, если обязанность представления таких документов Заемщиком предусмотрена настоящим Договором,
 - использовал кредитные средства не в соответствии с их целевым назначением,
 - не известил Банк в установленные сроки о фактах, указанных в п.5.6. настоящего Договора;
 - своевременно не предоставил и не согласовал с Банком письменную заявку на выдачу кредитных средств в рамках кредитной линии;
- г) Заемщик по требованию Банка не уплатил в предусмотренных настоящим Договором случаях неустойку (штраф, пеню);
- д) Заемщик в период действия настоящего Договора допускал нарушения обязательств перед Банком, предусмотренных договорами, заключенными в обеспечение исполнения обязательств по настоящему Договору;
- е) Заемщик в период действия настоящего Договора допускал нарушения договорных обязательств перед Банком по любым другим договорам;
- ж) на основании предоставленных Заемщиком или иных документов, а также полученной Банком информации можно сделать обоснованный вывод об ухудшении финансового состояния Заемщика по отношению к финансовому состоянию на момент заключения настоящего Договора;
- з) если в обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору был заключен договор поручительства, и финансовое состояние поручителя ухудшилось по отношению к его финансовому состоянию на момент заключения настоящего Договора;
- и) если в обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору был заключен договор залога, и произошла порча, повреждение или гибель заложенного имущества, или по иным причинам более, чем на десять процентов снизилась стоимость заложенного имущества по отношению к стоимости на момент заключения договора залога;
- к) признана недействительной, аннулирована или отменена какая-либо лицензия, разрешение, согласие или подтверждение, существенные для бизнеса Заемщика;
- л) произошла реорганизация Заемщика или принято решение о реорганизации или ликвидации Заемщика;
- м) хозяйственным судом возбуждено дело о банкротстве Заемщика или поручителя/имущественного поручителя;
- н) существенно изменилась конъюнктура кредитного рынка или иных финансовых рынков, если такое изменение может повлечь существенное ухудшение финансового положения Заемщика при выполнении кредитных

Банк



Заемщик



операций по настоящему Договору для Банка по отношению к ожидаемому финансовому результату на момент заключения настоящего Договора;

о) если в обеспечение исполнения обязательств по настоящему договору был заключен договор залога, ипотеки, поручительства или имущественного поручительства, и какой-либо из сторон этого договора, государственными органами или третьими лицами оспаривается действительность такого договора, в том числе заявлено исковое заявление о признании его недействительным, не подлежащем исполнению или незаключенным;

п) юридическое или физическое лицо (или группа лиц), которое осуществляет контроль над Заемщиком, приняло решение о прекращении своего участия, прямого или опосредованного, в уставном капитале Заемщика или фактически прекратило владеть долей в уставном капитале Заемщика, или приняло решение о прекращении контроля иным образом. При этом под контролем понимается возможность существенного влияния на деятельность Заемщика, в том числе путём владения непосредственно или через других лиц значительной долей в уставном капитале Заемщика.

2.4. В случае несвоевременного возврата кредита или несвоевременной уплаты процентов за пользование кредитными средствами, как в случае наступления срока возврата кредита (его части) и/или уплаты процентов, так и в случае возникновения в соответствии с условиями настоящего Договора обязательства Заемщика досрочно вернуть кредит и уплатить проценты, Банк имеет право издать приказ о принудительной оплате долгового обязательства.

На основании приказа о принудительной оплате долгового обязательства может быть произведено принудительное списание денежных средств с любого текущего, депозитного или иного счета Заемщика, независимо от того, в каком банке эти счета открыты, причем полностью или частями, по усмотрению Банка.

Указанное положение является правом, но не обязанностью Банка, и не освобождает Заемщика от ответственности за несвоевременное исполнение денежных обязательств.

2.5. Заемщик обязуется вернуть все полученные кредитные средства Банку в валютах задолженности по каждому траншу согласно Графику снижения лимита (*Приложение №1 к настоящему Договору*) с окончательным сроком погашения *до «27» сентября 2012 г.*, путем перечисления денежных средств на соответствующие ссудные счета. Погашение задолженности по каждому траншу осуществляется в той же валюте, в которой были предоставлены кредитные средства.

2.6. Заемщик уплачивает Банку комиссионные вознаграждения:

а) за расчетно-кассовое обслуживание при проведении кредитных операций в размере *36 338,25 (тридцать шесть тысяч триста тридцать восемь гривен 25 копеек) грн., единовременно* в течение 2-х (двух) рабочих дней с момента заключения настоящего Договора. Комиссионное вознаграждение перечисляется Заемщиком на счет Банка № *3570 3 0 026536 03* в филиале «Центральное РУ» ОАО «Банк «Финансы и Кредит», МФО 300 937, без НДС.

б) за управление кредитной линией – в размере *0,00 (ноль целых ноль десятых грн.) /0,00 % (ноль целых ноль десятых процентов)* от суммы лимита кредитной линии, установленного в п.1.1.1. настоящего Договора, ежемесячно, за целый календарный месяц срока действия настоящего Договора.

В случае, если срок действия настоящего Договора включает период времени, составляющий часть календарного месяца, то размер комиссионного вознаграждения за указанную часть календарного месяца устанавливается пропорционально фактическому количеству календарных дней в этом периоде времени.

Уплата комиссионного вознаграждения осуществляется Заемщиком в период с 26 числа до последнего рабочего дня каждого месяца, начиная с месяца заключения настоящего Договора. В указанный период уплачивается комиссия, начисленная за текущий месяц, а за месяц, в котором прекращается действие настоящего Договора, уплата производится не позднее даты прекращения Договора.

Комиссионное вознаграждение перечисляется Заемщиком на счет Банка № ----- в филиале «Центральное РУ» ОАО «Банк «Финансы и Кредит», МФО 300 937, без НДС.

2.7. Заемщик уполномочивает Банк при наступлении сроков возврата кредитных средств, уплаты процентов, комиссионного вознаграждения, а также при возникновении обязательства Заемщика досрочно вернуть кредитные средства и уплатить проценты за пользование кредитными средствами, комиссионное вознаграждение списывать необходимые суммы с текущего и других счетов Заемщика и зачислять их в счет погашения ссудной задолженности и дохода Банка (при списании процентов, комиссионного вознаграждения). Указанное положение не является обязанностью Банка и не освобождает Заемщика от ответственности за несвоевременное исполнение своих денежных обязательств.

Банк

Заемщик

2.8. В случае несвоевременного возврата кредита или несвоевременной уплаты процентов за пользование кредитными средствами, комиссионного вознаграждения, как в случае наступления срока возврата кредита (его части) и/или срока уплаты процентов, комиссионного вознаграждения, так и в случае возникновения в соответствии с условиями настоящего Договора обязательства Заемщика досрочно вернуть кредит и уплатить проценты, комиссионное вознаграждение, Банк имеет право на договорное списание денежных средств с любых счетов Заемщика.

Договорное списание задолженности по настоящему Договору осуществляется путем списания на основании мемориальных ордеров Банка с текущих и других счетов Заемщика, открытых в Банке, денежных средств и зачисления их в счет погашения ссудной задолженности, или дохода Банка (при списании процентов, комиссионного вознаграждения), а в случае списания с текущих и иных счетов Заемщика, открытых в иных банках – путем направления им платежных требований о списании денежных средств.

Указанное положение является правом, но не обязанностью Банка, и не освобождает Заемщика от ответственности за несвоевременное исполнение денежных обязательств.

2.9. В случае недостаточного обеспечения кредитными ресурсами Банк имеет право ограничить предоставление траншей в любой из валют настоящего Договора, письменно уведомив об этом Заемщика.

3. Начисление и уплата процентов

3.1. Банк начисляет, а Заемщик уплачивает Банку проценты за пользование кредитными средствами отдельно по каждому траншу, исходя из следующих процентных ставок:

- а) - по кредиту в Национальной валюте Украины - гривне – **22 % (двадцать два процента) годовых** за пользование траншем в период со дня выдачи до срока, указанного в п.2.5. настоящего Договора;
- по кредиту в долларах США – **16 % (шестнадцать процентов) годовых** за пользование траншем в период со дня выдачи до срока, указанного в п.2.5. настоящего Договора;
- по кредиту в ЕВРО – **16 % (шестнадцать процентов) годовых** за пользование траншем в период со дня выдачи до срока, указанного в п.2.5. настоящего Договора;

б) в случае нарушения Заемщиком сроков погашения согласно графику (Приложение 1 к настоящему Договору):

- по кредиту в Национальной валюте Украины - гривне – **33 % (тридцать три процента) годовых** от суммы неисполненного своевременно обязательства по кредиту согласно вышеуказанному графику, за период времени с момента непогашения суммы кредита (части кредита) до дня фактического погашения этой ссудной (основной) задолженности;

- по кредиту в долларах США – **24 % (двадцать четыре процента) годовых** от суммы неисполненного своевременно обязательства по кредиту согласно вышеуказанному графику, за период времени с момента непогашения суммы кредита (части кредита) до дня фактического погашения этой ссудной (основной) задолженности;

- по кредиту в ЕВРО – **24 % (двадцать четыре процента) годовых** от суммы неисполненного своевременно обязательства по кредиту согласно вышеуказанному графику, за период времени с момента непогашения суммы кредита (части кредита) до дня фактического погашения этой ссудной (основной) задолженности;

в) - по кредиту в Национальной валюте Украины - гривне – **33 % (тридцать три процента) годовых** за период с даты, указанной в п.2.5. настоящего Договора до дня фактического погашения ссудной задолженности;

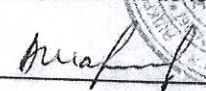
- по кредиту в долларах США – **24 % (двадцать четыре процента) годовых** за период с даты, указанной в п.2.5. настоящего Договора до дня фактического погашения ссудной задолженности;

- по кредиту в ЕВРО – **24 % (двадцать четыре процента) годовых** за период с даты, указанной в п.2.5. настоящего Договора до дня фактического погашения ссудной задолженности.

3.2. Проценты уплачиваются путем перечисления их на счета Банка:

- в Национальной валюте Украины - гривне № 2068 6 0 026536 05;
- в долларах США № 2068 5 0 026536 06;
- в ЕВРО № 2068 4 0 026536 07.

3.3. Расчет процентов производится за период пользования каждым траншем отдельно с момента списания кредитных средств со ссудного счета Заемщика, до момента возврата средств на ссудный счет Заемщика. Расчет процентов за день выдачи производится как за полный день, а день возврата не производится. Расчет процентов по задолженности в гривне производится по методу

Банк 

Заемщик 

«факт/365» («факт/366» в высокосном году), по задолженности в других валютах настоящего Договора – по методу «факт/360».

3.4. Начисление и уплата процентов за пользование кредитными средствами производится ежемесячно. Заемщик уплачивает проценты в срок *с 26 числа каждого месяца, не позднее последнего рабочего дня каждого месяца.* В указанный срок уплачиваются проценты, начисленные за пользование кредитными средствами *с 26 числа предыдущего месяца до 25 числа текущего месяца (включительно).*

Заемщик уплачивает проценты за последний отчетный период (т.е. отчетный период, в котором наступает срок возврата кредита) не позднее срока возврата кредита, указанного в *п.2.5.* настоящего Договора.

Если Заемщик воспользуется своим правом досрочно вернуть полученные кредитные средства, т.е. досрочно погасить ссудную задолженность или ее часть, то одновременно с погашением основной (ссудной) задолженности (или ее части) Заемщик обязан уплатить Банку проценты за весь период пользования, начисленные на сумму основной задолженности (части основной задолженности, которая погашается) до даты погашения.

3.5. Датой уплаты процентов является день зачисления средств на счета, указанные в *п.3.2.* настоящего Договора.

3.6. В случае нарушения сроков уплаты процентов, указанных в *п.3.4.* настоящего Договора, Банк имеет право потребовать досрочного возврата полученных Заемщиком средств в рамках кредитной линии, а Заемщик обязан вернуть кредитные средства и уплатить все проценты в течение *3 (трех)* дней с момента получения требования Банка.

3.7. В случае изменения учетной ставки Национального Банка Украины, процентная ставка за пользование кредитными ресурсами может быть изменена по требованию Банка. В указанных случаях Банк вправе изменить величину процентной ставки, предупредив об этом письменно Заемщика не менее чем за *5 (пять)* рабочих дней. В случае несогласия Заемщика с изменением величины процентной ставки, Заемщик обязан известить об этом Банк в течение *3 (трех)* рабочих дней с момента получения извещения Банка об изменении процентной ставки и вернуть полученный кредит, и уплатить все проценты по прежней ставке до наступления срока вступления в силу новой процентной ставки, указанной в извещении Банка. При не извещении Заемщиком Банка о своем несогласии с изменением величины процентной ставки в течение *3 (трех)* рабочих дней с момента получения соответствующего извещения, Заемщик обязан в течение *10 (десяти)* рабочих дней с момента получения извещения Банка об изменении процентной ставки вернуть полученный кредит и уплатить все проценты по прежней ставке.

4. Целевое использование кредитных средств

4.1. Заемщик обязуется использовать кредитные средства, полученные по настоящему Договору, *на пополнение оборотных средств, финансирование текущего ремонта и закупки оборудования боулинг-клуба «Витамин-4» в ТРЦ «Блокбастер» (расположенного по адресу: г. Киев, пр-т Московский, 34-Б).*

4.2. Банк имеет право контролировать целевое использование кредита.

4.3. Банк имеет право отказать Заемщику от выполнения поручения Заемщика о перечислении кредитных средств (с любого из счетов Заемщика) не в соответствии с их целевым назначением.

4.4. Заемщик обязан, по требованию Банка, в течение *5 (пяти)* рабочих дней предоставить документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств.

Кроме того, Заемщик обязан по требованию Банка в течение *5 (пяти)* рабочих дней предоставлять Банку договора, акты приема-передачи, накладные, платежные поручения и другие расчетные документы, а также любые другие документы, которые могут содержать сведения об использовании кредитных средств.

4.5. Если Заемщик не предоставил Банку по его требованию, в указанный срок, документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств, или из представленных документов нельзя сделать однозначного вывода об их целевом использовании, а также в случае использования кредитных средств на цели, иные по отношению к указанным в *п.4.1.* настоящего Договора, Банк имеет право потребовать досрочного возврата выданных кредитных средств и уплаты процентов, а Заемщик обязан вернуть полученные кредитные средства и уплатить все проценты в течение *1 (одного)* дня с момента получения требования Банка, а также уплатить штраф в размере, установленном *п.7.2.* настоящего Договора.

5. Условия обеспечения кредита и финансовое состояние Заемщика

5.1. Обеспечением исполнения обязательств по настоящему Договору является:

1.) последующий залог основных средств (оборудование боулинг-клуба «Витамин-4» (по адресу: г. Киев,

Банк

Заемщик

- ул. Радищева, 3), «Витамин-2» (по адресу: г. Киев, пр-т Академика Глушкова, 13-Б), «Витамин-3» (по адресу: г. Киев, ул. Маршала Малиновского, 12)) общей рыночной стоимостью 11 217 572,00 грн.;
- 2) залог основных средств (оборудование боулинг-клубов «Витамин-2» (по адресу: г. Киев, пр-т Академика Глушкова, 13-Б), «Витамин-3» (по адресу: г. Киев, ул. Маршала Малиновского, 12)) общей рыночной стоимостью 1 776 480,00 грн.;
- 3.) залог основных средств (оборудование боулинг-клубов «Витамин-4» (по адресу: г. Киев, пр-т Московский, 34-в)) общей рыночной стоимости 2 007 929,00 грн.;
- 4) поручительство директора Ольхового Олега Евгеньевича.

Стороны Договора в обеспечение исполнения обязательств по настоящему Договору могут использовать другие виды обеспечений, не указанные в настоящем пункте.

5.2. Банк имеет право контролировать финансовое состояние Заемщика и поручителя/имущественного поручителя.

5.3. Заемщик обязан предоставлять Банку квартальную и годовую бухгалтерскую и статистическую отчетность в объеме, предусмотренном для предоставления органам статистики (а именно Форму №1, Форму №2, Отчеты о движении денежных средств, Форму 1-Б срочную (месячную) «Отчет о финансовых результатах и дебиторской и кредиторской задолженности»), в следующие сроки:

- квартальная отчетность предоставляется ежеквартально до 28 числа текущего месяца, следующего за отчетным периодом,
- годовая отчетность предоставляется до 18 февраля текущего года, следующего за отчетным.

5.4. Заемщик обязан по требованию Банка в течение 3 (трех) дней предоставлять Банку бухгалтерские балансы, отчеты и любые другие документы, содержащие сведения, которые можно использовать для оценки финансового состояния Заемщика (в т.ч. составляющие банковскую, коммерческую тайну или другую конфиденциальную информацию).

5.5. В случае залога имущества Заемщик обязан по требованию Банка в течение 3 (трех) рабочих дней предоставлять Банку необходимые документы, содержащие сведения, которые можно использовать для определения наличия, объемов и состояния предмета залога.

5.6. Заемщик обязан в течение 3 (трех) рабочих дней письменно уведомлять Банк об изменении своего юридического, фактического или почтового адреса, номеров телефонов, об изменении руководителя, главного бухгалтера, а также любых изменениях в учредительных документах.

В указанных случаях Заемщик обязан вместе с письменным уведомлением и в тот же срок передать в Банк документы, подтверждающие указанные факты (новые учредительные документы, документы о внесении изменений в учредительные документы, приказы о назначении и др.)

6. Досрочный возврат кредитных средств

6.1. Банк имеет право потребовать возврата выданных кредитных средств и уплаты процентов за весь период пользования кредитом до наступления срока, указанного в п.2.5. настоящего Договора, а Заемщик обязан возвратить полученные кредитные средства и уплатить все проценты в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения требования Банка, в случаях:

а) Заемщик предоставил Банку какие-либо документы, содержащие ложные сведения, или поддельные документы;

б) Заемщик в период действия настоящего Договора нарушал какие-либо условия настоящего Договора, в том числе:

- не уплатил проценты за пользование кредитными средствами,
- имел место факт просрочки уплаты процентов за пользование кредитными средствами,
- не предоставил Банку в установленный срок какие-либо документы, если обязанность представления таких документов Заемщиком предусмотрена настоящим Договором,
- использовал кредитные средства не в соответствии с их целевым назначением,
- не известил Банк в установленные сроки о фактах, указанных в п.5.6. настоящего Договора,
- допускал другие нарушения условий настоящего договора;

в) Заемщик по требованию Банка не уплатил в предусмотренных настоящим Договором случаях неустойку (штраф, пеню);

г) Заемщик в период действия настоящего Договора допускал нарушения обязательств перед Банком, предусмотренных договорами, заключенными в обеспечение исполнения обязательств по настоящему Договору;

Банк



Заемщик



- д) Заемщик в период действия настоящего Договора допускал грубые нарушения договорных обязательств перед Банком по любым другим договорам;
- е) на основании предоставленных Заемщиком или иных документов, а также полученной Банком информации можно сделать обоснованный вывод о существенном ухудшении финансового состояния Заемщика по отношению к финансовому состоянию на момент заключения настоящего Договора согласно требованиям к оценке финансового состояния заемщиков, установленным Национальным банком Украины для формирования и использования резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков;
- ж) если в обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору был заключен договор поручительства, и финансовое состояние поручителя существенно ухудшилось по отношению к его финансовому состоянию на момент заключения настоящего Договора согласно требованиям к оценке финансового состояния заемщиков, установленным Национальным банком Украины для формирования и использования резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков;
- з) если в обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору был заключен договор залога, и произошла порча, повреждение или гибель заложенного имущества, или по иным причинам более, чем на десять процентов снизилась стоимость заложенного имущества по отношению к стоимости на момент заключения договора залога;
- и) признана недействительной, аннулирована или отменена какая-либо лицензия, разрешение, согласие или подтверждение, существенные для бизнеса Заемщика;
- к) произошла реорганизация Заемщика или принято решение о реорганизации или ликвидации Заемщика;
- л) хозяйственным судом возбуждено дело о банкротстве Заемщика или поручителя/ имущественного поручителя;
- м) Заемщик не дал согласия на изменение процентной ставки в случаях, предусмотренных настоящим договором;
- н) если в обеспечение обязательств по настоящему Договору был заключен договор залога с третьим лицом - имущественным поручителем, и залогодатель - имущественный поручитель каким-либо образом допустил нарушение условий договора залога;
- о) если в обеспечение обязательств по настоящему Договору заключен договор залога имущественных прав на депозитный вклад (имущественных прав требования возврата вклада и уплаты процентов), в том числе и с третьим лицом - имущественным поручителем, и залогодателем (имущественным поручителем, вкладчиком) предъявлено требование о возврате вклада или какой-либо его части до исполнения Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору, независимо от причин и оснований такого требования, а также в случаях, если на депозитный вклад наложен арест или обращено взыскание;
- п) если в обеспечение исполнения обязательств по настоящему договору был заключён договор залога, ипотеки, поручительства или имущественного поручительства, и какой-либо из сторон этого договора, государственными органами или третьими лицами оспаривается действительность такого договора, в том числе заявлено исковое заявление о признании его недействительным, не подлежащем исполнению или незаключенным;
- р) юридическое или физическое лицо (или группа лиц), которое осуществляет контроль над Заемщиком, приняло решение о прекращении своего участия, прямого или опосредованного, в уставном капитале Заемщика или фактически прекратило владеть долей в уставном капитале Заемщика, или приняло решение о прекращении контроля иным образом. При этом под контролем понимается возможность существенного влияния на деятельность Заемщика, в том числе путём владения непосредственно или через других лиц значительной долей в уставном капитале Заемщика.
- 6.2. При неисполнении Заемщиком указанных в п.2.6. настоящего Договора обязательств, а также п.6.1. настоящего Договора обязательств по возврату кредита и уплаты процентов по требованию Банка в установленный указанным пунктом срок (обязательства досрочного возврата кредита и уплаты процентов по требованию Банка в предусмотренных Договором случаях) Банк имеет право обратиться с иском о взыскании залога (если в обеспечение обязательств по настоящему Договору был заключен договор залога).
- 6.3. Досрочный возврат кредита и уплата процентов не освобождает Заемщика от предусмотренной разделом 7 настоящего Договора ответственности за нарушение условий Договора.
- 6.4. В случае предъявления Банком требования досрочного возврата кредитных средств и уплаты процентов согласно п.6.1. настоящего Договора какая-либо дальнейшая выдача Банком Заемщику кредитных средств по настоящему Договору прекращается.
- 6.5. Заемщик имеет право по своей инициативе досрочно погасить кредит при обязательном соблюдении следующих условий:

Банк



Заемщик



- а) письменное извещение Заемщиком Банка не менее, чем за 3 (три) дня до даты досрочного погашения;
- б) одновременно с погашением основной (ссудной) задолженности (или ее части) Заемщик уплачивает Банку проценты за весь период пользования кредитными средствами, начисленные на сумму основной задолженности (части основной задолженности, которая погашается) до даты погашения.

При нарушении указанных условий досрочный возврат кредита по инициативе Заемщика не допускается, и Заемщик обязан уплатить проценты за весь период до окончания установленного по настоящему Договору срока возврата кредита.

7. Ответственность Заемщика

7.1. За просрочку возврата кредитных средств и/или уплаты процентов Заемщик уплачивает Банку пению из расчета двойной учетной ставки Национального Банка Украины от просроченной суммы за каждый день просрочки. Указанная пеня уплачивается в случае нарушения Заемщиком сроков платежей, предусмотренных п.п. 2.2., 2.5., 2.6., 3.4., 3.6., 3.7., 4.5., 6.1., 8.3. настоящего Договора, а также любых других сроков платежей, предусмотренных настоящим Договором. Уплата пени не освобождает Заемщика от обязательства уплатить проценты за все время фактического пользования кредитными средствами.

7.2. За использование кредита не по целевому назначению, т.е. на цели, иные по отношению к указанным в п.4.1. настоящего Договора, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 10 (десять) процентов от размера использованных не по назначению кредитных средств.

7.3. За не предоставление Заемщиком Банку в установленные настоящим Договором сроки каких-либо документов, обязанность предоставления которых предусмотрена настоящим Договором (в том числе документов по требованию Банка, указанных в п.п. 4.4., 5.3., 5.4., 5.5. настоящего Договора, а также в любых других случаях обязательного предоставления документов), а также за несвоевременное уведомление Заемщиком Банка о фактах, указанных в п.5.6. настоящего Договора, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 3% (трех процентов) от фактической суммы задолженности (от суммы выданных, но не возвращенных на дату нарушения условий договора средств).

8. Заключительные положения

8.1. В случае, если уплаченные Заемщиком Банку денежные средства недостаточны для погашения возникшей к этому моменту общей суммы задолженности, то погашение задолженности производится в следующей очередности: в первую очередь погашаются проценты за пользование кредитными средствами, а также комиссионное вознаграждение, во вторую очередь погашается основной долг по кредиту, а в третью очередь погашается неустойка (штраф, пеня).

8.2. Содержание настоящего Договора, а также сведения о финансовых операциях, проводимых в соответствии с настоящим Договором признаются сторонами конфиденциальными и не подлежат разглашению без согласия обеих сторон, за исключением случаев, предусмотренных законом.

8.3. Заемщик обязуется не переводить обороты по текущим счетам в Банке в учреждения других банков и без письменного согласия Банка: не открывать в учреждениях других банков текущие счета (в национальной и иностранной валюте), не получать новых займов и кредитов, не выступать гарантом или поручителем по обязательствам третьих лиц до момента возврата кредита и исполнения других обязательств по настоящему Договору. При этом, Заемщик обязуется обеспечить зачисление выручки от реализации товаров (продукции, работ, услуг) Заемщика на текущие счета в национальной и иностранной валюте, открытые в Банке, в сумме не менее 90% начиная с третьего календарного месяца от даты заключения настоящего договора.

Кроме того, Заемщик обязуется:

- в срок до 28.08.2008г. предоставить дополнительно в качестве обеспечения по кредиту имущественные права по договорам аренды (субаренды), при условии согласия контрагентов:
- договор аренды № 437/МА от 01.01.2008г., заключенный между Заемщиком и ООО «Край Проперти» на срок до 01.03.2012г. (общая площадь 3 732,8 кв.м., расположенный по адресу: г. Киев, пр. Академика Глушкова, 13Б («Витамин-2»);
- договор аренды № 26/11/07 от 26.11.2007г., заключенный между Заемщиком и ООО «Курени» на срок до 31.12.2014г. (общая площадь 1 431,2 кв.м., расположенный по адресу: г. Киев, ул. Маршала Малиновского, 12 («Витамин-3»);
- договор субаренды, заключенный между Заемщиком и ООО «Фактум» сроком на 60 месяцев (общая площадь 2 706,4 кв.м., расположенный по адресу: г. Киев, пр. Московский, 34-Б («Витамин-4»), – не позднее 7 дней с момента подписания договора субаренды;

Банк



Заемщик



- по мере закупки и установки/монтажа передавать всё приобретаемое за счёт кредитных средств оборудование ОАО «Банк «Финансы и Кредит» в качестве обеспечения рассматриваемого кредитного проекта;
- предоставить выписку из Государственного реестра обременений движимого имущества на момент заключения кредитного договора и договора залога на предмет отсутствия обременений по залогам;
- предоставить спецификации по оборудованию;
- предоставить технические проекты с пояснительными записками;
- предоставить планы размещения на месте, акты на выполненные монтажные и пусконаладочные работы, обкатку и испытания уже установленного оборудования;
- предоставить технические паспорта на оборудование (с указанием производителя, года выпуска, заводского номера);
- нотариально оформить договор залога основных средств с обязательным внесением всех кредитных обязательств и внесением изменений согласно рыночной стоимости имущества, которое находится в залоге;
- в течение 60 календарных дней с момента подписания кредитного договора обеспечить оформление зарплатного проекта в ОАО «Банк «Финансы и Кредит» всем сотрудникам филиала «Витамин-3»;
- обеспечить страхование обеспечения по рыночной стоимости в пользу ОАО «Банк «Финансы и Кредит» по страховым рискам согласно «Порядка аккредитации страховых компаний...» на весь срок действия кредитного договора плюс 3 месяца осуществить в ЗАО «АСК «Омега».

В случае нарушения данного пункта Договора, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 5% (пяти) процентов от фактической суммы задолженности (от суммы выданных, но не возвращенных на дату нарушения условий договора средств) и по требованию Банка обязан в течение 7 (семи) календарных дней досрочно возвратить кредитные средства и уплатить проценты за пользование кредитом.

8.4. Заемщик заверяет и гарантирует, что Заемщиком предоставлены Банку все документы, определяющие полномочия руководителя, органов управления Заемщика на заключение настоящего Договора.

8.5. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует до полного исполнения сторонами принятых на себя обязательств.

8.6. Настоящий договор составлен в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру Банку и Заемщику.

9. Юридические адреса и реквизиты сторон

БАНК

ОАО «Банк «Финансы и Кредит»
04050, г. Киев, ул. Артема, 60
код ЕГРПОУ № 09807856
Филиал «Центральное региональное
управление» ОАО «Банк «Финансы и Кредит»

01133, г. Киев, ул. Щорса, 31,
Код ЕГРПОУ № 25745867
К/с № 39015010829980 в ОАО «Банк «Финансы и
Кредит» МФО 300 131.

Заместитель управляющего
по корпоративному банкингу



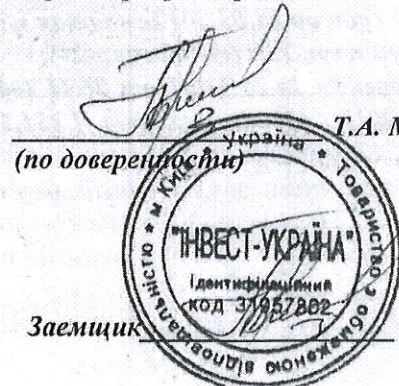
В.Т. Шарикадзе

Банк

ЗАЕМЩИК

Общество с ограниченной
ответственностью
«ИНВЕСТ-УКРАИНА»
03190, г. Киев, пр. Победы, 84,
Код ЕГРПОУ № 31957802,
Т/с № 26003011311980
в филиале «Центральное региональное
управление» ОАО «Банк «Финансы и Кредит»,
МФО 300 937

Директор – розпорядитель



Т.А. Мальнева

(по доверенности)

Заемщик

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

к Договору о мультивалютной кредитной линии № 02м-01-08 от «31» июля 2008 г.

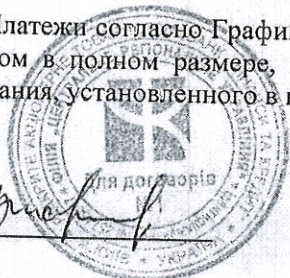
1. Погашение кредита, без учета процентов, производится Заемщиком в сумме, в предоставленной валюте и в сроки согласно Графику снижения лимита по мультивалютной кредитной линии, указанному в нижеприведенной таблице:

ГРАФИК СНИЖЕНИЯ ЛИМИТА ПО МУЛЬТИВАЛЮТНОЙ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

№ транша	Дата погашения кредита	Сумма к погашению, грн.	Дата установления нового лимита	Лимит, грн.
1	до 31.08.2009			7 267 650,00
2	до 30.09.2009	193 804,00	с 01.10.2009	7 073 846,00
3	до 30.10.2009	266 480,50	с 31.11.2009	6 807 365,50
4	до 30.11.2009	339 157,00	с 01.12.2009	6 468 208,50
5	до 31.12.2009	339 157,00	с 01.01.2010	6 129 051,50
6	до 31.01.2010	339 157,00	с 01.02.2010	5 789 894,50
7	до 26.02.2010	193 804,00	с 27.03.2010	5 596 090,50
8	до 31.03.2010	290 706,00	с 01.04.2010	5 305 384,50
9	до 30.04.2010	242 255,00	с 01.05.2010	5 063 129,50
10	до 31.05.2010	218 029,50	с 01.06.2010	4 845 100,00
14	до 30.09.2010	193 804,00	с 01.10.2010	4 651 296,00
15	до 29.10.2010	266 480,50	с 30.10.2010	4 384 815,50
16	до 30.11.2010	339 157,00	с 01.12.2010	4 045 658,50
17	до 31.12.2010	339 157,00	с 01.01.2011	3 706 501,50
18	до 31.01.2011	339 157,00	с 01.02.2011	3 367 344,50
19	до 28.02.2011	193 804,00	с 01.03.2011	3 173 540,50
20	до 31.03.2011	290 706,00	с 01.04.2011	2 882 834,50
21	до 29.04.2011	242 255,00	с 30.04.2011	2 640 579,50
22	до 31.05.2011	218 029,50	с 01.06.2011	2 422 550,00
26	до 30.09.2011	193 804,00	с 01.10.2011	2 228 746,00
27	до 31.10.2011	266 480,50	с 01.11.2011	1 962 265,50
28	до 30.11.2011	339 157,00	с 01.12.2011	1 623 108,50
29	до 31.12.2011	339 157,00	с 01.01.2012	1 283 951,50
30	до 31.01.2012	339 157,00	с 01.02.2012	944 794,50
31	до 29.02.2012	242 255,00	с 01.03.2012	702 539,50
32	до 30.03.2012	242 255,00	с 31.03.2012	460 284,50
33	до 30.04.2012	193 804,00	с 01.05.2012	266 480,50
34	до 31.05.2012	169 578,50	с 01.06.2012	96 902,00
35	до 27.09.2012	96 902,00	с 28.09.2012	0,00
Итого		7 267 650,00		

2. Платежи согласно Графику снижения лимита по мультивалютной кредитной линии подлежат оплате Заемщиком в полном размере, в валюте существующей задолженности, с соблюдением общего лимита кредитования, установленного в национальной валюте Украины.

Банк



Заемщик



3. Платеж согласно Графику снижения лимита по мультивалютной кредитной линии считается осуществленным Заемщиком в установленный срок, если сумма платежа в полном размере поступила на ссудный счет в Банке не позднее даты, указанной в Графике снижения лимита по мультивалютной кредитной линии.

4. Настоящее приложение является неотъемлемой частью Договора о мультивалютной кредитной линии № 02М-01-08 от «31» июля 2008 г.

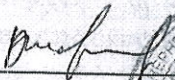
Юридические адреса и реквизиты сторон

БАНК

ОАО «Банк «Финансы и Кредит»
04050, г. Киев, ул. Артема, 60
код ЕГРПОУ № 09807856
Филиал «Центральное региональное
управление» ОАО «Банк «Финансы и Кредит»

01133, г. Киев, ул. Щорса, 31,
Код ЕГРПОУ № 25745867
К/с № 39015010829980 в ОАО «Банк «Финансы и
Кредит» МФО 300 131.

Заместитель управляющего
по корпоративному банкингу



В.Т. Шарикадзе
Для договора №1

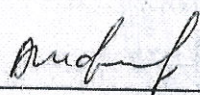
ЗАЕМЩИК

Общество с ограниченной
ответственностью
«ИНВЕСТ-УКРАИНА»
03190, г. Киев, пр. Победы, 84,
Код ЕГРПОУ № 31957802,
Т/с № 26003011311980
в филиале «Центральное региональное
управление» ОАО «Банк «Финансы и Кредит»,
МФО 300 937

Директор розничного обслуживания

Т.А. Мальнева
(по доверенности)

Банк



Заемщик

