

PRILOG 4.

Obrazac potvrde o usaglašenosti

Za: Erste GCIB Finance I B.V. kao Zajmodavca

Od: [Korisnik zajma]

Datum: [datum]

Ugovor o zajmu na 25.000.000 EUR dugoročnog kredita [datum] („Ugovor“)

Pozivamo se na Ugovor. Ovo je potvrda o usaglašenosti. Uslovi utvrđeni u Ugovoru imaju isto značenje koje se koristi kada se koriste u ovoj Potvrdi o usaglašenosti osim ako im se u ovoj Potvrdi o usaglašenosti ne da drugo značenje.

1. Potvrđujemo da [se pridržavamo člana 14.3 (Finansijske odredbe) Ugovora]/[Konsolidovana materijalna neto vrednost je [●], ratio pokrića kamate (Konsolidovana EBITDA u odnosu na Konsolidovanu pasivnu kamatu) je [●], ratio pokrića duga (Neto dug u odnosu na Konsolidovanu EBITDA) je [●], i ratio usklađenog pokrića duga (Neto dug umanjen za Kratkoročni robni dug u odnosu na Konsolidovanu EBITDA) je [●].
2. Potvrđujemo da se nije desilo nikakvo Neizmirenje.
3. Prilažemo izračunavanja racija u kojima se dokazuje ta usaglašenost.

Potpis:

[finansijski direktor Korisnika zajma]

za i u ime

[ime revizora Korisnika zajma]

UGOVOR O DUGOROČNOM ZAJMU

Zaključen u Beogradu, 6 Septembra 2010 godine, između:

1. Erste GCIB Finance I B.V., Frederik Roeskestraat 123, 1076 EE Amsterdam, matični broj kompanije 342379958, kao Zajmodavac („Zajmodavac“)

2. Victoria Logistic d.o.o., Novi Sad, Hajduk Veljkova br. 11, matični broj kompanije 20105097, kao Korisnik zajma („Korisnik zajma“)

3. Erste Bank a.d., Novi Sad, Bulevar Oslobođenja br. 5, matični broj 08063818, kao agent, domaća banka i kolateralni agent („Agent“, „Kolateralni agent“ ili „Domaća banka“, kako je odgovarajuće) i

4. Kompanije navedene u Prilogu 1. kao Garanti („Garanti“, a zajedno sa Korisnikom zajma, „Dužnici“).

(Korisnik zajma, Zajmodavac, Agent i Dužnici se zajedničkim imenom u daljem tekstu navode kao „Ugovorne strane“ ili pojedinačno kao „Ugovorna strana“)

1. PREDMET UGOVORA

Shodno uslovima ovog Ugovora, Zajmodavac daje Korisniku zajma dugoročni zajam u EUR („Zajam“) u ukupnom iznosu od

25.000.000 EUR

(slovima: dvadeset pet miliona EUR)

- 1.1 Zajam se daje u svrhu finansiranja nabavke semena suncokreta, uljane repice, kukuruza, soje tokom jesenje žetve od strane Korisnika zajma. Zajam se može odmah povući u jednom iznosu, ili do 2 (dve) tranše (u daljem tekstu zajedničkim imenom se navode kao „Tranše“ ili pojedinačno kao „Tranša“) u minimalnom iznosu od 12.500.000 EUR (slovima: dvanaest miliona petsto hiljada evra) pod uslovim da povlačenja jedino mogu da se izvrše u okviru perioda raspoloživosti koji je naveden u poslednjem stavu ovog Člana 1. („Period raspoloživosti“).
- 1.2 Zajam je na raspolaganju tokom šezdeset dana od datuma potvrde Zajmodavca da je došlo do ispunjenja svih Prethodnih uslova (kao što je utvrđeno u Prilogu 3), a taj datum je najkasnije 30. septembar 2010.

2. USLOVI ZA DAVANJE ZAJMA

- 2.1 Zajam se daje Korisniku zajma s konačnim datumom dospeća koji pada na 18 meseci nakon datuma ovog Ugovora („Datum konačnog dospeća“), i sve Tranše se moraju otplatiti i svi neizmireni iznosi Korisnika zajma po ovom Ugovoru se moraju platiti do Konačnog datuma dospeća, kao što je dalje utvrđeno u članu 7. ispod.

3. POVLAČENJE ZAJMA

- 3.1 Po ovom Ugovoru, "Povlačenje" podrazumeva povlačenje Tranše od strane Korisnika zajma, nakon pismenog obaveštenja Korisnika zajma ne kraćeg od 5 Radnih dana (kao što je niže u tekstu definisano) koje će suštinski biti u formi Priloga 2 („Obaveštenje o povlačenju“). Obaveštenje o povlačenju koje se daje po ovom Ugovoru biće neopozivo. Nikakvo povlačenje se ne može izvršiti nakon poslednjeg dana Perioda raspoloživosti.
- 3.2 Takvo povlačenje će se izvršiti putem prenosa odnosnih sredstava na devizni račun zajma Korisnika zajma koji se vodi kod Agenta.
- 3.3 Ugovorne strane su saglasne da Zajmodavac imenuje Agenta da u ime i za račun Zajmodavca sprovede:

(a) svaku meru u ime i za račun Zajmodavca, a koja je neophodna ili uputna u vezi s administracijom ovog Ugovora i vansudskog izvršenja Zaloge (kao što je opisano u 11.1 pod (b), (c) i (f), uključujući, bez ograničenja, da koristi prava, ovlašćenja, nadležnosti i diskreciona prava data Zajmodavcu po ili u vezi sa Zalogom zajedno sa svim drugim sporednim pravima, ovlašćenjima, nadležnostima i diskrecionim pravima, u vezi sa upravljanjem sprovođenjem i oslobađanjem sredstava obezbeđenja koja su uspostavljena ili za koje se tvrdi da su uspostavljena po Zalozi i

(b) da načini sve izjave i da preduzme sve mere koje smatra neophodnim ili korisnim u vezi sa Ugovorima o zalozi

osim što je, da bi se izbegla sumnja, Zajmodavac isključivo obavezan da obezbedi sredstva za Zajam.

- 3.4 Obaveza Zajmodavca da izvrši isplatu prve Tranše zajma podleže ispunjenju Prethodnih uslova navedenih u Prilogu 3. ovog Ugovora i evidentiranju ovog Ugovora i Garancija (kao što je utvrđeno pod 11.1. (a) kod Narodne banke Srbije („NBS“) u skladu s važećim zakonom. Evidentiranje Ugovora o zajmu i Garancija kod NBS vrši Agent. Korisnik zajma će platiti Agentu sve povezane troškove za evidentiranje zajma kod NBS.

4. KAMATNI PERIODI KAMATNA STOPA

- 4.1 Kamatni periodi će predstavljati sukcesivne periode od po jednog meseca, pod uslovom da prvi Kamatni period počinje (i uključuje) na Datum povlačenja takve Tranše, a poslednji Kamatni period neće biti duži od konačnog datuma dospeća. U slučaju višestrukih isplata, početni Kamatni period za svaku narednu Tranšu završava se na isti dan kao i tekući Kamatni period za svaku drugu Tranšu. Poslednjeg dana tih Kamatnih

perioda, te Tranše se konsoliduju i tretiraju kao jedna Tranša. Svaki kamatni period koji bi inače bio duži od datuma dospeća otplate rate trajaoe onoliko dugo da se završi na datum dospeća odnosno rate otplate.

- 4.2 Kamatna stopa za svaku Tranšu i svaki Kamatni period predstavlja procentualnu stopu na godišnjem nivou koju čini zbir (i) važećeg jednomesečnog EURIBOR-a i (ii) margine od 2,34% („Margina“) godišnje („Kamatna stopa“).

Ako Korisnik zajma ne izvrši plaćanje nikakvih iznosa o dospeću po ovom Ugovoru o zajmu, dogovorena kamatna stopa će se povećati za 2% godišnje iznad Kamatne stope. Takva kamatna stopa će se obračunavati od prvog dana (i uključujući prvi dan) kašnjenja Korisnika zajma do datuma stvarnog plaćanja.

- 4.3 EURIBOR podrazumeva, u odnosu na svaki mesečni Kamatni period, godišnju procentualnu stopu (zaokruženu naviše do najbliže 1/8 jednog procenta) što je jednako kamatnoj stopi depozita u EUR tokom perioda od jednog meseca a koja se prikazuje na strani Reutersa „EURIBOR01 dva Target dana (tj. dana na koji je otvoren „Transevropski automatizovani ekspresni bruto sistem obračuna u realnom vremenu („TransEuropean Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer payment system“) za izvršenje plaćanja u EUR pre početka svakog novog Kamatnog perioda) u ili oko 11:00 pre podne po srednjeevropskom vremenu.
- 4.4 Zajmodavac zadržava pravo, u pogledu dešavanja znatnih promena tržišnih uslova (npr. promena u uslovima refinansiranja za Zajmodavca, ili promena zbog zahteva Evropske centralne banke ili bilo koje Narodne banke ili znatnih okolnosti na domaćim i međunarodnim tržištima novca) da primeni drugačiji obračun kamatne stope. Ako se desi takav događaj, Zajmodavac može, u bilo koje vreme i sa trenutnim dejstvom do konačnog izmiranja ovih obaveza Korisnika zajma po ovom Ugovoru, promeniti ugovorenu kamatnu stopu kako je utvrđeno u Klauzuli 4.2, i u skladu sa svojom poslovnom politikom koja se tiče načina izračunavanja kamatnih stopa. U slučaju takve promene, Zajmodavac će odmah obavestiti Korisnika zajma o tome, a Korisnik zajma će, u roku od dve nedelje od prijema takvog obaveštenja, imati pravo da otplati sve Tranše i pravo da plati sve ostale iznose koji su neizmireni po ovom Ugovoru (uključujući troškove prekidanja ako postoje, ali bez naknade za prevremenu otplatu kredita) uz pismeno obaveštenje za Zajmodavca u roku od jedne nedelje, osim onog dela Zajma koji je konvertovan i koji se koristi u RSD, i koji se ne može otplatiti pre isteka 3 meseca počevši od dana povlačenja tog dela Zajma. Po prijemu svih takvih plaćanja (uključujući takva plaćanja dela Zajma koji je konvertovan u RSD) u potpunosti, ovaj će se Ugovor okončati.
- 4.5 Kamata će se izračunavati na dug Korisnika zajma primenom proporcionalne metode i na osnovu stvarnog broja dana po Kamatnom periodu u odnosu na godinu od 360 dana.
- 4.6 Ako Korisnik zajma ne plati sve troškove i naknade po ovom Ugovoru o dospeću, platiće zateznu kamatnu stopu na takav iznos u kašnjenju od (i uključujući) datuma dospeća do (i uključujući) datum stvarnog plaćanja po stopi od 2% godišnje iznad Kamatne stope.

5. OBAVEZE ISPLATE

- 5.1 Obaveza Zajmodavca da isplati svaku Tranšu koju zahteva Korisnik zajma shodno Klauzuli 3. ovog Ugovora podleže tome da se ne desi niti postoji pretnja da se desi ni jedan od slučajeva opisan u članu 16. ovog Ugovora, i podleže tome da je Zajmodavac primio od Korisnika zajma dokumente navedene u Prilogu 3. kao Prethodne uslove a koji su po formi i sadržaju zadovoljavajući za Zajmodavca. Ti dokumenti moraju da se prime ne kasnije od pet (5) Radnih dana (kao što je utvrđeno u članu 5.4, ili bilo kog kraćeg perioda koji prihvati Zajmodavac) pre dana na koji treba da se izvrši prvo povlačenje.
- 5.2 Obaveza Zajmodavca da izvrši bilo koju isplatu po ovom Ugovoru podleže daljim uslovima da u vreme prijema Obaveštenja o povlačenju i u vreme povlačenja:
- (a) uverenja i obećanja koja se nalaze u ovom Ugovoru su istinita i tačna u svakom materijalnom pogledu sa istim efektom kao da su takva uverenja i obećanja data na datum prijema takvog Obaveštenja o povlačenju ili vršenju isplate i
 - (b) nikakav događaj niti okolnosti, koje predstavljaju, ili koje bi uz davanje obaveštenja ili protok vremena ili obe stvari, predstavljale Slučaj neispunjenja obaveza, se nisu desile niti se nastavljaju niti bi proisticale iz takve isplate.
- 5.3 Isplata bilo koje Tranše vršiće se na osnovu propisno potpisanog i overenog Obaveštenja o povlačenju, koje će Korisnik zajma dostaviti Agentu najmanje 3 (tri) Radna dana pre datuma zahtevanog povlačenja, u formi prikazanoj u Prilogu 2.
- 5.4 Po ovom Ugovoru, „Radni dan“ podrazumeva dan koji nije subota ili nedelja, na koji su banke otvorene radi opšteg poslovanja u Beogradu/Srbija, Amsterdamu/Holandija i Beču/Austrija i koji je – u odnosu na svaki datum plaćanja ili kupovine EUR – Target dan).
- 5.5 Korisnik zajma je u obavezi da izvrši sve transakcije u pogledu datog Zajma (povlačenje, plaćanje) preko računa otvorenih kod Agentu u svojstvu Domaće banke.

6. OPŠTE OBAVEZE KORISNIKA ZAJMA

- 6.1 Korisnik zajma je u obavezi da blagovremeno ispunjava sve svoje obaveze plaćanja po ovom Ugovoru ili u vezi s ovim Ugovorom (plaćanje glavnice, kamata, naknada i svih drugih iznosa) u skladu s uslovima ovog Ugovora.
- 6.2 Svako plaćanje Korisnika zajma po ovom Ugovoru vršiće se u EUR prenosom na račun koji utvrdi Zajmodavac
- 6.3 Svako plaćanje po ovom Ugovoru (bilo da je otplata glavnice, plaćanje kamate ili drugo) kuje duspeva za izvršenje na dan koji nije Radni dan izvršioć oc prvog narodnog Radnog dana.

7. OTPLATA GLAVNICE

- 7.1 Glavnica Zajma će se otplaćivati u EUR u 12 (dvanaest) jednakih mesečnih rata, gde prva dospeva na prvi Radni dan nakon isteka grejs perioda od 6 (šest) kalendarskih meseci nakon datuma ovog Ugovora a poslednja će dospeti na Konačni datum dospeća (što podleže obaveznom događaju plaćanja unapred koji je opisan u članu 17).
- 7.2 Zajam treba da se otplati u EUR shodno Članu 6. na račun Zajmodavca kod Rabobank International:
- IBAN: NL58RABO0126689547
SWIFT banke: RABONL2U
- U korist: Erste GCIB Finance I B.V.
- 7.3 Ako je Zajam konvertovan u RSD i koristi se u RSD, otplata Zajma ne može početi pre isteka perioda od 3 meseca počevši od datuma svakog odnosnog povlačenja.
- 7.4 Ukoliko je dozvoljeno po zakonu Srbije, Zajmodavac može prebiti svaku dospelu obavezu koju duguje Korisnik zajma po ovom Ugovoru sa svakom obavezom (bez obzira da li jeste ili nije dospela) koju Zajmodavac duguje Korisniku Zajma
- 7.5. Sva plaćanja koja Korisnik zajma treba da izvrši po ovom Ugovoru izvršiće se bez ikakvog prebijanja a Korisnik zajma se ovim Ugovorom neopozivo i bezuslovno odriče svih prava prebijanja u odnosu na potraživanja Zajmodavca odnosno Agentu po ovom Ugovoru i obavezuje se da neće sprovoditi nikakvo takvo pravo, osim uz prethodnu pismenu saglasnost Agentu.
- 7.6 U slučaju da se Tranša otplaćuje na datum koji nije utvrđeni datum otplate, Korisnik zajma je u obavezi da Zajmodavcu plati sve troškove, gubitke ili štete koje je pretrpeo kao posledicu takvog plaćanja.

8. PLAĆANJE KAMATE

- 8.1 Korisnik zajma je u obavezi da plaća kamatu na mesečnoj osnovi („Kamatni period“), poslednjeg dana odnosnog kamatnog perioda, shodno izračunavanju kamatne stope, u skladu sa članom 4 Ugovora i pismenim upustvima koja dostavlja Agent.

9. NAKNADE

- 9.1 Korisnik zajma plaća sledeće naknade:

- EBNS naknadu za organizaciju posla u iznosu od 80.000 EUR po srednjem kursu NBS na dan plaćanja u roku od pet (5) Radnih dana nakon potpisivanja Ugovora ali ne kasnije od datuma povlačenja kredita
- Zajmodavcu naknadu za aranžiranje posla u iznosu od 20.000 EUR u roku od pet (5) Radnih dana nakon potpisivanja Ugovora ali ne kasnije od datuma povlačenja kredita

Obaveza Korisnika zajma po članu 9.1 će ostati punovažna bez obzira na povlačenje kredita, i važe i nakon ranije otplate ili otkazivanja ili prestanka ovog Ugovora.

- 9.2 Korisnik zajma će platiti EBNS rekurentnu godišnju naknadu za obradu po stopi od 1,56% godišnje koja se primenjuje za neizmireni iznos kredita i za stvarni broj dana u korišćenju i u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu koji objavljuje Narodna banka Srbije. Takva naknada se plaća mesečno poslednjeg dana svakog kamatnog perioda.

10. TROŠKOVI I ODBICI

- 11.1 Sve troškove, koji mogu nastati u vezi sa pripremom i sprovođenjem ovog Ugovora i sprovođenja prava Zajmodavca odnosno Agentu po Dokumentima finansiranja, realizacijom obezbeđenja po Dokumentima obezbeđenja, mogućim troškovima sudskog postupka, kao i troškovima prinudnog izvršenja (uključujući zakonske naknade, porez, taksu i slično), plaća Korisnik zajma. Pravne naknade načinjene u vezi sa savetodavnim uslugama i davanjem pravnog mišljenja CMS Reich-Rohrwig Hainz, Srbija u pogledu uspostavljanja Zajma imaju gornji limit od 12.000 EUR plus porezi. Obaveze Korisnika zajma po ovom članu 10.1 ostaju u potpunosti na snazi i primenjuju se bez obzira na stvarne isplate bilo kog Zajma i važe i nakon ranije otplate ili otkazivanja ili prestanka ovog Ugovora.
- 10.2 Ako, usled uvođenja bilo koje promene (uključujući, bez ograničenja, svaku promenu putem nametanja ili povećanja zahteva za rezervama) zakona ili propisa ili ako se Korisnik zajma pridržava Korisnika smernice ili zahteva bilo koje centralne banke, njenog ekvivalenta ili drugog državnog organa (bez obzira da li ima ili nema snagu zakona) ili njihovog tumačenja, dođe do povećanja troškova za Zajmodavca u vezi sa dogovaranjem ili davanjem, finansiranjem ili vođenjem Zajma, tada Korisnik zajma, s vremena na vreme, na zahtev Zajmodavca, plaća Zajmodavcu dodatne iznose dovoljne da se Zajmodavac obešteti za sve povećane troškove. Potvrda o iznosu tih uvećanih troškova, koje Zajmodavac podnosi Korisniku zajma, predstavlja zaključni dokaz tih uvećanih troškova.
- 10.3 Sva plaćanja koja treba da izvrši Korisnik zajma po ovom Ugovoru ili u vezi s ovim Ugovorom izvršiće se oslobođena i bez odbitka za ili zbog bilo kojih sadašnjih ili budućih poreza, bez prebijanja ili kontra-zahteva ili drugih odbitaka bilo koje prirode, osim ako se od Korisnika zajma po zakonu ne zahteva da načini bilo koje takve odbitke. Ako se po zakonu zahteva da se načini bilo koji odbitak, dospelo plaćanje Korisnika zajma će se povećati za takve iznose koji će, nakon takvih umanjenja ili odbitaka, biti jednaki stvarnim iznosima koji bi se primili da se nisu zahtevala takva umanjenja ili odbici a Korisnik zajma

će obešteti Zajmodavca i Agenta od svih gubitaka ili troškova načinjenih iz razloga da Korisnik zajma ne izvrši takva umanjena ili odbitke.

- 10.4 Ako se promeni zakon koji reguliše poreze i druge odbitke, Korisnik zajma prihvata da snosi pozitivne ili negativne efekte takvih promena.

11. INSTRUMENTI OBEZBEĐENJA

- 11.1 Korisnik zajma je u obavezi da, pre prvog povlačenja, i u svrhu obezbeđenja, dostavi Zajmodavcu, u formi koja je zadovoljavajuća za Zajmodavca:

(a) garanciju za sve iznose koji su neizmireni po ovom ugovoru a koju dostavlja svaki Garant;

(b) zalogu nad svojim zalihama Robe (kao što je utvrđeno u članu 11.2) u korist Agenta kolaterala, čija se vrednost izračunava kao što je opisano u definiciji Vrednosti robe u Klauzuli 11.2, i ona je sve vreme veća od neizmirenog iznosa po Zajmu za ne manje od 1,3 puta („Racio pokrića“). U slučaju da se prekrši Racio pokrića, Korisnik zajma, u roku od 10 dana od kada je Korisnik zajma saznao za takvo kršenje, ili od kada je Agent obavestio o tome Korisnika zajma, zalaže dodatnu Robu tako da se taj racio obnovi ili deponuje sredstva (u iznosu zadovoljavajućem za Zajmodavca) na računu koji se drži kod Agenta br. 908-34001-19 sa pozivom na br. 97-308800091285 („Račun racija pokrića“) da bi se obnovio Racio pokrića;

(c) zalogu nad Računom racija pokrića, u korist Agenta kolaterala;

(d) 12 blanko menica (uključujući klauzulu „bez protesta“) a svaku izdaje svaki Dužnik i potpisuju ih ovlašćena lica odnosnog Dužnika uz odgovarajuće ovlašćenje za popunjavanje blanko menica;

(e) 12 ugovornih ovlašćenja za zaduženje dinarskog i deviznog računa („ovlašćenje za zaduženje računa“) koja izdaje svaki Dužnik u korist Zajmodavca i

(f) zalogu i vinkulaciju relevantnih Polisa osiguranja (kao što je ispod utvrđeno) koje pokrivaju Robu,

(svaki dokument naveden u potklauzulama od (a) do (e), zajedno sa svim drugim dogovorenim dokumentima obezbeđenja, u daljem tekstu se definiše kao „**Dokument obezbeđenja**“ a zajedno s ovim Ugovorom, Ugovorom o praćenju kolaterala (kao što je utvrđeno u klauzuli 11.2) i svakim drugim dokumentom koji utvrdi Zajmodavac kao takav, „**Dokumenti finansiranja**“).

- 11.2 Značenja definisanih izraza kao što je iznad precizirano u Klauzuli 11.1 su sledeća:

„Roba“ je soja, sojino sačma, sojino ulje, seme suncokreta, suncokretova sačma, suncokretovo ulje, seme uljane repice, sačma uljane repice, merkantilna pšenica, merkantilni kukuruz koji se zalažu za Agenta kolaterala, osiguravaju se najmanje 100% od svoje vrednosti kod osiguravajućeg društva prihvatljivog za Agenta kolaterala i Zajmodavca koji se imenuje kao Remitent duga u relevantnoj polisi osiguranja („Polisa osiguranja“) i čuva se u skladištima 1) koja se isključivo koriste za skladištenje inače neopterećene Robe založene za Agenta kolaterala i 2) koja su prihvatljiva za Agenta.

„Datum utvrđivanja“ je (i) na Radni dan pre datuma svake isplate i (ii) svakog petka svake nedelje dok postoji neizmireni iznos po Zajmu na osnovu poslednjeg Izveštaja SGS (kao što je ispod utvrđeno) a koji prima Agent, i neposredno pre svakog povlačenja.

„Količina robe“ je tonaža robe za koju se potvrđuje da postoji u svakom skladištu u svakom Izveštaju SGS Beograd d.o.o. („SGS“) (kao što je ispod utvrđeno).

„Vrednost robe“ je vrednost koju izračunava Agent na svaki Datum utvrđivanja. „Vrednost“ se izračunava množenjem Količine robe u metričkim tonama sa najnovijom raspoloživim „Berzanskim kursom Euronext NYSE“ za pšenicu (REUTERS šifra 0#BL2), za kukuruz (REUTERS šifra 0#EMA), za uljanu repicu (REUTERS šifra 0#COM) koja se kotira na stranama REUTERS 0#BL2, 0#EMA i 0#COM, po metričkoj toni za robu ili sa najnovijom raspoloživim „Berzanskim kursom budimpeštanske robne berze“ za seme suncokreta (REUTERS šifra 0#BCBS) (koja se kotira na strani REUTERS 0#BCBS), sa najnovijom raspoloživom „roterdamskom promptnom cenom“ za soju (REUTERS šifra 0#SOYBEAN-EU), za sojino brašno (REUTERS šifra 0#EUSOYMEAL-NL), za sojino ulje (REUTERS šifra 0#EUSOYOIL-NL), za suncokretovo ulje (REUTERS šifra 0#EUSUNOIL-NL), za suncokretovo brašno (REUTERS šifra 0#EUSUNMEAL-NL), za ulje uljane repice (REUTERS šifra 0#EURAPEOIL-NL), za brašno Uljane ropice (REUTERS šifra 0#EURAPEMEAL-NL), koje se kotiraju na stranama REUTERS 0#SOYBEAN-EU, 0#EUSOYMEAL-NL, 0#EUSOYOIL-NL, 0#EUSUNOIL-NL, 0#EUSUNMEAL-NL, 0#EURAPEOIL-NL i 0#EURAPEMEAL-NL, po metričkoj toni.

„Ugovor o praćenju kolaterala“ je ugovor koji treba da se zaključi između SGS, Agenta i Korisnika zajma po kome SGS mesečno izveštava Agenta i Korisnika zajma, što počinje od datuma kada SGS napravi svoj prvi Izveštaj SGS da bi se zadovoljili relevantni Prethodni uslovi (kao što je opisano u Prilogu 3), Količina robe koja se drži u skladištima koja je odobrio Agent a koja se isključivo koriste za skladištenje Robe založene za Agenta („Izveštaj SGS“).

12. OVLAŠĆENJA

12.1 Korisnik zajma je u obavezi da, pre povlačenja, dostavi Zajmodavcu ovlašćenja za

zaduživanje dinarskih i deviznih računa Korisnika zajma otvorenih kod Agenta. Ovlašćenja će overiti i potpisati ovlašćena lica i Korisnik zajma i ona se ne mogu povući dok se Zajam u potpunosti ne otplati.

13. IZJAVE I UVERENJA KORISNIKA ZAJMA

13.1 Svaki dužnik izjavljuje uverava Zajmodavca i Agenta da:

- (a) je to privredno društvo dobrog boniteta koja je pravilno organizovano po zakonima Srbije i ima ovlašćenje i nadležnost da pozajmljuje/garantuje (kako je odgovarajuće) i sprovodi obaveze po ovom Ugovoru, da poseduje svoju imovinu i druga sredstva i da posluje kako sada vrši svoje poslovanje;
- (b) Dužnik je pravilno i validno dao ovlašćenje za činjenje punovažnim i sprovođenje Dokumentata finansiranja i bilo kojih drugih ugovora koji treba da se zaključe po ovom Ugovoru, a sve dozvole, saglasnosti, poslovne registracije ili odobrenja (državna ili druga) neophodna u vezi sa izvršenjem, ispunjenjem ili sprovođenjem Dokumentata finansiranja i svi drugi ugovori koji treba da se zaključe po ovom Ugovoru su dobijeni i potpuno su na snazi i primenjuju se. Ovaj Ugovor, Dokumenti finansiranja i svi drugi ugovori koji treba da se zaključe po ovom Ugovoru stoga predstavljaju zakonske, važeće i obavezujuće obaveze Korisnika zajma ili odnosnog Dužnika (ako je primenljivo) koje treba da se sprovedu u skladu s njihovim uslovima;
- (c) finansijski izveštaji (tj. bilans stanja i bilans uspeha, izveštaj o tokovima gotovine, napomene) svakog Dužnika sa 30. junom 2010. godine koje relevantni dužnik podnosi Agentu i sve druge informacije koje Dužnik dostavlja Agentu su istinite i tačne i ne postoji materijalna negativna promena finansijske pozicije Dužnika od 30. juna 2010. godine; nadalje, svi finansijski izveštaji Dužnika koje je relevantni Dužnik dostavlja Agentu odnosno Zajmodavcu pripremljeni su u skladu sa dosledno primenjivanim računovodstvenim principima, standardima i praksama koje su opšteprihvaćene u Srbiji;
- (d) (samo u slučaju Korisnika zajma) nije se desio niti se nastavlja ikakav događaj niti okolnost, koja predstavlja ili koja bi, uz davanje obaveštenja ili protok vremena ili obe stvari, predstavljala Slučaj neispunjenja obaveza kako je utvrđeno u Članu [16.] ispod;
- (e) njegove obaveze po ovom Ugovoru su direktne, opšte i bezuslovne obaveze relevantnog Dužnika i biće najmanje istog ranga kao i sve druge sadašnje i buduće neobezbeđene i nesubordinirane obaveze (uključujući potencijalne obaveze) relevantnog Dužnika uz izuzetak takvih obaveza, koje imaju obavezno prvenstvo po zakonu a ne po ugovoru;

- (f) Ne postoje nikakava založna prava-tereti u korist trećeg lica u ili nad bilo kom delu ili celoj Obezbeđenoj imovini.
- (g) informacije koje Agentu dostavlja relevanti Dužnik u vezi s pregovorom i pripremom ovog Ugovora su istinite i tačne u svakom pogledu i ne navode na pogrešan zaključak i nisu ispustile materijalne činjenice i ništa se nije desilo od kada su takve informacije dostavljene Agentu ili Zajmodavcu što bi, ako se obclodani, moglo negativno da utiče na odluku lica koje zaključuje ovaj Ugovor
- (h) nije preduzeo nikakvu korporativnu meru niti su preduzeti bilo koji drugi koraci niti su započeli sudski procesi ili (po najboljem saznanju i uverenju) ne prete mu u vezi sa stečajem, sanacijom, likvidacijom, prinudnom upravom ili reorganizacijom bilo da je to na osnovu dobrovoljnog aranžmana, plana otplate duga radi sprečavanja stečajnog postupka ili drugačije ili za imenovanje prinudnog upravnika, administratora, likvidacionog upravnika, subjekta imenovanog za zaštitu imovine, poverenika ili sličnog službenika nad njim ili bilo kojim njegovim sredstvima ili prihodima.
- (i) nije pokrenut nikakav sudski niti upravni postupak suda, arbitraže ili agencije pred bilo kojim sudom, arbitražom ili agencijom (po najboljem saznanju i uverenju) niti mu prete a koji bi verovatno imao materijalno negativni uticaj na njegovo zakonsko ovlašćenje, poslovanje, poslove ili finansijske uslove ili na njegovu mogućnost da vrši svoje obaveze po Dokumentima finansiranja.
- (j) Korisnik zajma je usaglašen u materijalnim aspektima sa svim poreskim zakonima u svim jurisdikcijama u kojima podleže oporezivanju i protiv njega nisu potvrđene nikakve materijalne tužbe u pogledu poreza.

13.2 Izjave i uverenja navedena u potklauzulama od 13.1(a), (d) do (f), (h) do (j) i (l) daju se na dan zaključenja ovog Ugovora i smatraju se ponovljenim od strane Dužnika (ili u pogledu potklauzule 13.1(d) samo Korisnika zajma) na datum svakog Obaveštenja o povlačenju i prvog dana svakog Kamatnog perioda u pogledu činjenica i okolnosti koje tada postoje a u slučaju potklauzule 13.1 (c), u pogledu najnovijih izveštaja koji su dostupni Agentu.

14. ODREDBE ZA KORISNIKA ZAJMA I DUŽNIKA

14.1 Svaki Dužnik je saglasan da će on od i nakon datuma ovog Ugovora do i dok se u celosti ne otplati glavnica i kamata i svi drugi iznosi Zajma koji se plaća po ovom Ugovoru:

(a) Pismenim putem blagovremeno obavestiti Agentu o:

:

- (i) svakom postupku, parnici ili procesu na sudu, arbitražnom tribunalu, administrativnom telu ili komisiji ili pred sudom arbitražnom tribunalu,

administrativnim telom ili komisijom koji se dešava, koji je u toku ili preti Korisniku zajma ili utiče na njega, od koga bi se, ako se negativno utvrdi, moglo očekivati da ima materijalno negativan uticaj na poslovanje, imovinu, sredstva, poslove ili finansijsko stanje Korisnika zajma;

- (ii) svakom(drugom) događaju od koga bi se razumno moglo očekivati da utiče na sposobnost Korisnika zajma da u potpunosti izvrši sve svoje obaveze po ovom Ugovoru ili na poslovanje, imovinu, sredstva, poslove ili finansijsko stanje Korisnika zajma;
 - (iii) nastupanju svakog Slučaja neispunjenja obaveza(kako je utvrđeno u Članu [16.] ispod) ili događaja, koji bi, uz davanje obaveštenja ili protek vremena ili u oba slučaja, predstavljao Slučaj neispunjenja obaveza uz opis svih koraka koji se preduzimaju ili za koje se razmatra da se preduzmu kako bi se taj uticaj otklonio ili ublažio, kada postane svestan takvog događaja i
 - (iv) (a) svim obaveštenjima i drugim dokumentima koje svojim akcionarima (ili bilo kojim njihovim klasama) šalju Dužnici koji su kompanije na listingu berze i o svim obaveštenjima i drugim dokumentima koje svojim akcionarima šalju Dužnici koji nisu kompanije na listingu berze a koji se odnose na stvari koje bi mogle biti relevantne za banku koja daje finansijska sredstva i (b) svim obaveštenjima i drugim dokumentima koje Dužnici šalju svojim bankama ili finansijskim institucijama uopšte ili svojim poveriocima uopšte (ili bilo kojoj njihovoj klasi) istovremeno kada se i šalju;
- (b) uraditi sve što je potrebno da mu se omogući da obavlja svoje poslovanje; da je usaglašen sa svim važećim zakonima i svim uslovima svih ovlašćenja, odobrenja i registracija u vezi sa ovim Ugovorom i drugim Finansijskim dokumentima i svim drugim ugovorima koji treba da se zaključe po ovom Ugovoru i da nabavi i promptno obnavlja, s vremena na vreme, dalja ovlašćenja i odobrenja i da upisuje dalje registracije koje eventualno mogu biti neophodne kako bi bilo moguće da izvršava svoje obaveze po ovom Ugovoru i drugim Finansijskim dokumentima i svim drugim ugovorima koji treba da se zaključe po ovom Ugovoru;
- (c) neće bez prethodne pismene saglasnosti Zajmodavca načiniti ili imati nikakva založna prava-terete nad svom ili bilo kojom svojom Obezbeđenom imovinom;
- (d) obezbedi da se njegove obaveze po ovom Ugovoru i Finansijskim dokumentima zaista jednako rangiraju ili da će se jednako rangirati kao sve njegove druge sadašnje i buduće neobezbeđene i nesubordinirane obaveze, osim obaveza koje obavezno imaju prioritet po zakonu koji važi za privredna društva;

(e) dostavi Agentu preko Korisnika zajma za Zajmodavca čim postanu dostupni, ali u svakom slučaju:

- (i) u roku od 210 dana nakon završetka svake od finansijskih godina svakog Dužnika, nekonsolidovane i konsolidovane (ako postoje) finansijske izveštaje za koje je urađena revizija u skladu sa MSFI za koje je reviziju uradila međunarodno priznata firma nezavisnih revizora koja ima dozvolu za rad u Srbiji i
- (ii) u roku od 30 dana od prvog finansijskog polugodišta i u roku od 30 dana od kraja finansijskih kvartala svakog Dužnika („Kvartalni izveštaji“), nekonsolidovane i konsolidovane izveštaje o upravljanju svakog Dužnika u skladu sa MSFI

da bi obavestio Zajmodavca o finansijskoj situaciji tog finansijskog roka;

(f) dostavi one dodatne finansijske i druge informacije koje Agent ili Zajmodavac mogu primereno zahtevati preko Agentu s vremena na vreme;

(g) dostavi Agentu ili Zajmodavcu preko Korisnika zajma sve potpisano od strane finansijskog direktora Korisnika zajma:

(i) kvartalne izveštaje koji se zahtevaju za uspostavljanje nivoa duga obezbeđenog zalagama poljoprivredne robe, kvartalne izveštaje o dugu i kvartalne izveštaje o novčanim tokovima i

(ii) kvartalne potvrde o usaglašenosti koje su suštinski u formi koja je prikazana u Prilogu 4. („Potvrde o usaglašenosti“) koje prikazuju (i) usaglašenost sa Finansijskim odredbama (koje su ispod utvrđene) i (ii) sa obračunima racija kojima se dokazuje ta usaglašenost a koje treba da se dostave u isto vreme kada i Kvartalni izveštaji na koje se odnose;

(h) ne promeni suštinski svoje poslovanje koje vrši od datuma ovog Ugovora;

(i) ne proda, prenese, ustupi ili na drugi način raspolaže u celini ili delimično svojom imovinom (bilo da su u pojedinačnoj transakciji ili nizu transakcija bez obzira na to da li su povezane) niti sprovodi ikakve akvizicije osim uobičajenog toka svog poslovanja;

(j) ne ulazi u nikakvu integraciju ,pripajanje, likvidaciju , spajanje, odvajanje ili restrukturiranje;

(k) najkasnije 70 dana od datuma ovog Ugovora, preda Agentu (i) dokaze da je upravni odbor Sojaproteina a.d. („Sojaprotein“) rešio da sazove skupštinu akcionara sa dnevnim redom za odobravanje garancije koju treba da izda Sojaprotein u skladu sa članom 11.1(a) („Garancija Sojaproteina“) i (ii) potvrde korporativnog agenta Sojaproteina da su pozivi za tu skupštinu akcionara poslali akcionarima Sojaproteina;

- (l) najkasnije 90 dana od datuma ovog Ugovora, preda Agentu dokaze da je skupština akcionara Sojaproteina na važeći način odobrila Garanciju Sojaproteina i dostavi Agentu pravno mišljenje koje izdaje advokatska firma koja je dala pravno mišljenje koje je prethodni uslov za isplatu zajma, gde se potvrđuje da je skupština akcionara Sojaproteina odobrila Garanciju Sojaproteina;
- (m) pravovremeno, na zahtev Agentu ili Zajmodavca dostavi, ili obezbedi dostavljanje, takve dokumentacije ili drugih dokaza koji se primereno zahtevaju za sprovođenje i da bude zadovoljan rezultatima svih neophodnih procedura „upoznaj svog klijenta“ ili drugim proverama u odnosu na bilo koje lice od koga se zahteva da deluje u odnosu na transakcije predviđene ovim Ugovorom.

14.2 Dužnici

(a) su obavezni da obezbede da se najmanje 11% njihovog godišnjeg dinarskog i deviznog platnog prometa usmerava preko njihovih računa kod Domaće banke tokom sledećih vremenskih perioda:

(i) perioda od jedne godine koji počinje na datum ovog Ugovora i

(ii) srazmerno tokom perioda od šest meseci koji počinje po isteku perioda opisanog u potklauzuli 14.2(a)(i) a završava se na Datum konačnog dospeća.

Korisnik zajma je u obavezi da plati Agentu naknadu od 2% prvobitnog Iznosa kredita na kraju godine u kojoj Dužnici ne ispune svoju obavezu

(b) obezbeđuju sve vreme dok postoje iznosi koji su neplaćeni po ovom Ugovoru da Korisnik zajma drži neopterećena potraživanja koja proističu ugovora 1) po kojima je isporučio đubriva, seme ili druge poljoprivredne inpute prema poljoprivrednicima koji isporučuju Robu Korisniku zajma tokom sezone žetve i 2) čija vrednost, kao što je prikazano u knjigama Korisnika zajma, nije manja od niže vrednosti od (i) 10.000.000 EUR (deset miliona evra) i (ii) 40% procenata od neplaćenog iznosa po ovom ugovoru i

(c) obavezuje se da u odgovarajuće vreme i u dobroj nameri pregovara na osnovu najboljih napora za Erste Group Bank AG (ili bilo kojim njcnim afilijacijama ili povezanim licima) o aranžmanu strukturiranog finansiranja predizvoza („**Aranžman PXF**“) radi refinansiranja ili otplate ovog aranžmana sa namerom dogovaranja uslova Aranžmana PXF u roku od 12 meseci od datuma ovog Ugovora. Ako Dužnici ovlaste drugo lice koje nije Erste Group Bank AG (ili bilo koje njene afilijacije ili povezana lica) da napravi Aranžman PXF kao što je opisano, unapred se plaćaju svi neisplaćeni iznosi po Ugovoru, a Zajmodavac ima pravo da otkáže obavezu po Ugovoru.

14.3 Kao što je pomenuto u članu 14.1(j)(iii), Korisnik zajma u Potvrde o usaglašenosti za Victoria Group a.d. uključuje (na osnovu finansijskih izveštaja dostavljenih po članu 14.1(g) pojedinosti o svojoj usaglašenosti/o usaglašenosti Victoria Group a.d. sa sledećim finansijskim racijima („**Finansijske odredbe**“)

- (a) njegova konsolidovana materijalna neto vrednost (kao što je ispod definisano) nikada ne sme biti manja od 140.000.000.000 RSD (stočetrdesetmilijardi RSD);
- (b) racio pokrića kamate: njegov racio Konsolidovane EBITDA (kao što je ispod definisano) u odnosu na konsolidovana obaveze po kamatama (kao što je ispod definisano) nikada ne sme biti manji od racija 4:1;
- (c) racio pokrića duga: njegov racio Pokrića duga (kao što je ispod definisano) u odnosu na konsolidovanu EBITDA (kao što je ispod definisano) nikada ne sme biti veći od 4,5:1 i
- (d) usklađeni racio pokrića duga: njegov racio Neto duga (kao što je ispod definisano) umanjen za Kratkoročni robni dug u odnosu na konsolidovanu EBITDA (kao što je ispod definisano) nikada ne sme biti veći od 3:1.

14.4 U svrhe ovog člana 14:

„Zajmovi“ su, u svako određeno vreme, ukupna neplaćena glavnica, kapital ili nominalni iznos (i svaka fiksna ili minimalna obaveza premije na plaćanje unapred ili otkup) Finansijske zaduženosti članica Grupe [(osim svake zaduženosti koja uključuje sve transakcije derivatima koje su zaključene u vezi sa zaštitom fluktuacije svake stope ili cene ili u vezi sa koristi od toga (a, kada se izračunava vrednost derivativne transakcije, uzima se u obzir samo tržišna vrednost)] i svaka garancija ili obeštećenje u pogledu te zaduženosti).

U tu svrhu, svaki neplaćeni iznos ili potraživanje u valuti koja nije EUR tog dana se uzima u obzir u protivvrednosti EUR po kursu koji bi se koristio da je pripremljen konsolidovani bilans stanja Grupe za koji je urađena revizija na taj dan u skladu sa MSFI;

„Konsolidovana EBITDA“ je konsolidovani neto prihod Grupa u odnosu na svaki Relevantni period, pre nego što se uzme u obzir:

- (a) svaka rezerva na računu oporezivanja;
- (b) svaka kamata, provizija, diskonti ili druge naknade načinjene ili koje se plaćaju, koje su primljene ili potraživanje u pogledu Finansijske zaduženosti za Zajmove;
- (c) sve stavke koje se tretiraju kao izuzetne ili vanredne stavke uključujući sve iznose u odnosu na:
 - i. pozitivne i negativne kursne razlike ili
 - ii. revalorizaciju sredstva ili dobitka ili gubitka knjigovodstvene vrednosti koja proističe iz prodaje sredstva;
- (d) svaki iznos koji se pripisuje amortizaciji nematerijalnih sredstava i amortizaciji materijalnih sredstava i
- (e) svaki iznos koji se može pripisati manjinskom interesu.

„Konsolidovana pasivna kamata“ je, u odnosu na svaki Relevantni period, ukupni iznos kamate i svih drugih finansijskih naknada (bilo da jesu ili nisu plaćene, dospele ili kapitalizovane) koje je načinila Grupa u tom Relevantnom periodu u pogledu Zajmova uključujući:

- (a) element kamate koji se odnosi na plaćanja lizinga ili kupovine na otplatu;

- (b) naknade na neiskorišćeni iznos kredita, provizije, naknade za aranžmane i naknade za garancije i
- (c) iznosi koji su po prirodi pasivne kamate u pogledu svih akcija osim akcijskog kapitala, usklađene (ali bez dvostrukog obračuna) sa:
 - (i) vraćanjem neto iznosa koji se plaća (ili umanjenjem neto iznosa potraživanja) od strane članica Grupe u pogledu tog Relevantnog perioda po bilo kojoj kamati ili (sve dok se odnosi na kamatu) aranžmana hodžinga kratkog rizika i
 - (ii) umanjenjem prihoda od kamate Grupe u pogledu tog Relevantnog perioda do stepena koji se slobodno u gotovini raspoređuje Dužniku,

kao što je utvrđeno (osim ako je potrebno odražavati uslove iz ovog člana 14) u finansijskim izveštajima Grupe i Potvrda u usklađenosti koje se dostavljaju po članu 14. (Odredbe Korisnika zajma i Dužnika);

„**Konsolidovana materijalna neto vrednost**“ je, u svako određeno vreme, zbir:

- (a) iznosa plaćenog ili odobrenog kao plaćenog na izdati akcijski kapital Dužnika (osim akcija koje se izražavaju kao otkupljive) i
- (b) iznosa raspoloživog za odobravanje konsolidovanih rezervi Grupe, umanjeno (ali bez dvostrukog obračuna) za svaki iznos uključen u gore navedeno koje se pripisuje:
- (c) gubitku i drugim nematerijalnim sredstvima;
- (d) iznosima izdvojenim za Porez;
- (e) manjinskim interesima;
- (f) iznosu za koji je neto knjigovodstvena vrednost sredstva pripisana nakon 31. decembra 2006. godine (ili, uslučaju lica koje postaje član Grupe nakon tog datuma, datuma na koji je lice postalo ili postaje član Grupe) putem revalorizacije ili njenim prenosom iz jedne članice Grupe u drugu i
- (g) svaka dividenda ili druga objavljena raspodela, preporučena ili izvršena od strane člana Grupe,

ali zanemarujući svaku promenu u potražnom ili dugovnom saldu u konsolidovanom bilansu uspeha Grupe osim do one mere koja je prikazana u svakom kasnijem konsolidovanom bilansu uspeha Grupe koji se dostavlja Agentu po članu 14. (Odredbe Korisnika zajma i Dužnika);

„**Finansijska zaduženost**“ je, bez duplog obračuna, svaka konsolidovana zaduženost za Grupu ili u pogledu Grupe:

- (a) pozajmljeni novac;
- (b) svaki iznos koji se podigne akceptom po svakom akceptnom kreditu;
- (c) svaki iznos koji se podigne shodno aranžmanu kupovine menica ili emitovanja obveznica, menica, obligacija, zajmovnog kapitala ili svakog sličnog instrumenta;
- (d) iznos svake obaveze u pogledu svakog ugovora o zakupu ili o prodaji na otplatu koji bi se, u skladu sa MSFI, tretirao kao finansiranje ili finansijski lizing;
- (e) prodata ili eskontovana potraživanja (osim do stepena do kog su prodata bez prava prenosa potraživanja);
- (f) svaki iznos koji se podigne po svakoj drugoj transakciji (uključujući svaku terminsku prodaju ili ugovor o kupovini) koji ima komercijalni efekat pozajmljivanja;

- (g) svaka derivativna transakcija koja se zaključuje u vezi sa zaštitom od fluktuacije bilo koje stope ili cene ili u vezi sa koristima od njih (a kada se obračunava vrednost svake derivativne transakcije, uzima se u obzir samo tržišna vrednost);
- (h) akcije koje su izražene kao otkupljive;
- (i) svaka obaveza kontraobeštećenja u pogledu garancije, obeštećenja, obveznice, standby ili dokumentarnog akreditiva ili svakog drugog instrumenta koji izdaje banka ili finansijska institucija i
- (j) iznos svake obaveze u pogledu svake garancije ili obeštećenja za sve stavke navedene u stavovima od (a) do (i) iznad.

„**Neto dug**“ je finansijska zaduženost Grupe umanjena za svaku gotovinu i gotovinske ekvivalente na kraju Relevantnog perioda.

„**Relevantni period**“ je svaki period od 3 meseca koji se završava na ili oko poslednjeg dana finansijskog kvartala Kompanije.

„**Kratkoročni robni dug**“ je ukupni Neto dug umanjen za svaki Neto dug za koji je svaka članica Victoria Group obezbedila kolateral putem zaloge ili zaplena nad poljoprivrednom robom za celokupni iznos duga.

„**Victoria Group**“ je Victoria Group i sva njena povezana lica sada i u svako buduće vreme konsolidovana u konsolidovanim finansijskim izveštajima Victoria Group a.d. po MSFI.

15. RANGIRANJE POTRAŽIVANJA

- 15.1 Korisnik zajma je saglasan da će potraživanja Zajmodavca po ovom Ugovoru imati prioritet ili će se bar jednako rangirati u odnosu na sve druge obaveze plaćanja Korisnika zajma, osim kod obaveza Korisnika zajma koje prističu iz obaveza kod kojih postoji obavezno pravo prioriteta po zakonu.

16. OKONČANJE UGOVORA PRE ROKA DOSPEĆA, SLUČAJEVI NEISPUNJENJA

- 16.1 Zajmodavac u bilo koje vreme ima pravo da okonča ovaj Ugovor ako se desi bilo šta od sledećeg (svaki takav događaj, pojava, mera ili propust naveden u Članu 16.1 i 16.2 predstavljajući („**Slučaj neispunjenja**“) Korisnik zajma se ne pridržava pravilno svojih obaveza plaćanja ili drugih obaveza po ili u vezi sa bilo kojim Finansijskim dokumentima (npr. kršenja bilo koje ugovorne odredbe ili odredbe iz Priloga ovom Ugovoru koje su njegov sastavni deo), ili u slučaju ako se po razumnom mišljenju Agenta može predvideti da neće pravilno ispunjavati takve ugovorne obaveze.
- 16.2 Pored gore navedenog, Zajmodavac u bilo koje vreme ima pravo da okonča ovaj Ugovor u svakom od sledećih slučajeva:

- (a) Postoji promena direktnog ili indirektnog vlasništva Korisnika zajma;
- (b) Postoji promena krajnjih vlasnika Victoria Group a.d.;

- (c) Bilo koji dužnik ne plati bilo koji dug koji je veći od iznosa od [500.000] EUR (ili protivvrednosti) po svakom ugovoru po kom je u obavezi da plati novac ili kamatu ili premiju na njega, a kada dospe (bilo da je planirano dospeće, zahtevano plaćanje unapred, ubrzanje, poziv ili drugo) i ako se to ne plaćanje nastavi nakon primenljivog grejs perioda, ako postoji, koji je utvrđen u ugovoru koji se odnosi na takav dug; ili svako drugo neizmirenje po ugovoru a koje se odnosi na bilo koji takav dug, ili u svakom slučaju, desi se ili nastavi nakon primenljivog grejs perioda, ako postoji, a koji je utvrđen u takvom ugovoru, ako se ubrza efekat tog neizmirenja ili događaja, ili se dozvoli ubrzanje dospeća takvog duga; ili se bilo koji takav objavi dospelim i plativim ili se zahteva da se plati unapred (osim po redovno planiranom zahtevanom plaćanju unapred) pre njegovog navedenog dospeća;
- (d) Ako se ne poštuju bilo koje Finansijske odredbe
- (e) Ako se dese određene okolnosti ili predstoje a po oceni Zajmodavca mogu negativno da utiču na mogućnost Korisnika zajma da pravilno ispunjava svoje obaveze po ili u vezi sa Finansijskim dokumentima;
- (f) Ako se povuče ili promeni bilo koje državno, poresko, monetarno ili drugo odobrenje koje zahteva bilo koji Dužnik na način koji je štetan po Zajmodavca;
- (g) Ako bilo koji izveštaj, uverenje ili obećanje Dužnika dato u ovom Ugovoru, bilo kom drugom Finansijskom dokumentu ili u prilogima ovog Ugovora, kao i bilo koja data dokumenta i podaci koje dostavlja Korisnik zajma nisu istiniti ili su obmanjujući;
- (h) Ako se pokrene postupak prinudne naplate protiv Dužnika ili se podnese zahtov za pokretanje stečajnog postupka ili drugog postupka slične prirode;
- (i) Ako Korisnik zajma postane nesolventan, obustavi plaćanje ili je bilo koji njegov račun blokiran;
- (j) Ako su se desile promene u poslovima Dužnika, njegovoj imovini, obavezama ili bonitetu, čime bi se mogla pogoršati sposobnost Dužnika da ispunjava svoje obaveze po ovom Ugovoru ili bilo kom drugom Dokumentu finansiranja.
- (k) Ako bilo koji Dokument obezbeđenja prestane da bude zakonski važeći i primenljiv ili mu se promeni vrednost tako da, po mišljenju Agenta, više ne pruža dovoljno obezbeđenje za obaveze Korisnika zajma, a Korisnik zajma, nakon obaveštenja od strane Agenta, ne zameni instrument obezbeđenja drugim u okviru razumnog roka koji utvrdi Agent, koji, po mišljenju Agenta, dovoljno obezbeđuje potraživanja Zajmodavca od Korisnika zajma.
- (l) Ako Vrednost rove ne ostane u okviru parametara opisanih u članu 11.1(b) i ne ispravi se kao što je utvrđeno i u vremenskom roku koji je utvrđen u članu 11.1(b);

- (m) Objavi se opšti moratorijum plaćanja zaduženosti ili se u osnovi ograniči prenos sredstava u neku stranu zemlju na osnovu zakona ili regulative u Srbiji
- (n) U bilo koje vreme jeste ili postane nezakonito da Dužnik izvršava ili bude usaglašen sa svim svojim obavezama po ovom Ugovoru, ili po bilo kom drugom Finansijskom dokumentu, ili bilo kom drugom ugovoru koji je zaključen po ovom Ugovoru, ili obaveze Dužnika po ovom Ugovoru ili po bilo kom drugom Finansijskom dokumentu, ili po bilo kom drugom ugovoru koji treba da se zaključi po ovom Ugovoru nisu zakonite, važeće ili obavezujuće ili prestanu da budu zakonite, važeće ili obavezujuće;
- (o) Dužnik ne priznaje ovaj Ugovor, ili bilo koji drugi Finansijski dokument, ili bilo koji drugi ugovor koji treba da se zaključi po ovom Ugovoru, ili se time stvara ili on prouzrokuje da se stvori bilo koja radnja kojom se dokazuje namera da ne prizna ovaj Ugovor, ili bilo koji drugi Finansijski dokument, ili bilo koji drugi ugovor koji treba da se zaključi po ovom Ugovoru i
- (p) desi se bilo koji događaj ili proistekne okolnost, koja, po mišljenju Zajmodavca verovatno ima materijalno negativni uticaj na sposobnost Korisnika zajma da izvrši sve ili bilo koje svoje obaveze po ovom Ugovoru ili bilo kom Dokumentu obezbeđenja koji se zaključuje po ovom Ugovoru.

16.3 Ako se desi događaj neizmirenja, Agent može poslati Korisniku zajma obaveštenje o otkazivanju zajma putem preporučene pošte sa obaveštenjem o ponovnoj isporuci, na adresu koju Korisnik zajma utvrdi u ovom Ugovoru, ili na adresu koju Korisnik zajma naknadno pismeno dostavi Agentu.

16.4 Na dan okončanja ovog Ugovora, svi iznosi koje Korisnik zajma nije izmirio (uključujući troškove prekida ako postoje) dospeće na plaćanje (ukoliko već nisu dospeli i nisu plaćeni pre tog dana).

17. NEZAKONITOST

17.1. Ako je nezakonito ili postane nezakonito u bilo kojoj jurisdikciji da Zajmodavac primenjuje bilo koje svoje obaveze predviđene ovim Ugovorom ili da finansira ili održava Zajam, onda:

- (a) će EBNS obavestiti Korisnika zajma shodno tome i
- (b) Korisnik zajma će odmah prevremeno otplatiti [taj] Zajam i
- (c) Obaveza Zajmodavca će se odmah otkazati.

18. OBEŠTEĆENJA

18.1 Korisnik kredita obeštećuje Korisnika zajma, bez štete po bilo koja druga njegova prava po ovom Ugovoru, ili po bilo kom drugom Finansijskom dokumentu, za svaki gubitak (uključujući gubitak marže) ili trošak za koji Korisnik zajma potvrdi da ga je načinio usled:

- (a) bilo kog neizmirenja plaćanja bilo koje sume po ovom Ugovoru, ili po bilo kom drugom Finansijskom dokumentu, kada dospe, od strane Korisnika zajma odnosno
- (b) dočavanja bilo kog Događaja noizmironja odnosno
- (c) iz bilo kog razloga se ne izvrši povlačenje ili plaćanje unapred (ne uključujući nikakvo neizmirenje od strane Korisnika zajma) nakon dostavljanja Obaveštenja o povlačenju ili obaveštenja o plaćanju unapred.

18.2 Ako se usled ubrzanja dospeća Zajma ili iz drugog razloga primaju bilo koja druga plaćanja po ovom Ugovoru na datume plaćanja koji nisu planirani, Korisnik zajma plaća Zajmodavcu, na njegov zahtev, sve iznose koji se zahtevaju za nadoknadu dodatnih gubitaka, troškova ili izdataka Zajmodavca, a koji se mogu načiniti kao rezultat takvog plaćanja. Odgovornost Korisnika zajma u tim slučajevima uključuje sve gubitke ili izdatke na račun pozajmljenih sredstava ili svaki iznos koji je otplaćen ili plaćen unapred kao i svaki gubitak margine.

18.3 Nikakvo plaćanje prema Zajmodavcu po ovom Ugovoru, ili po bilo kom drugom Finansijskom dokumentu, shodno bilo kojoj presudi ili nalogu suda ili drugog ne dovodi do oslobađanja od obaveza Korisnika zajma u pogledu kojih je izvršeno osim i sve dok se ne primi plaćanje u celosti u valuti u kojoj se po ovom Ugovoru plaća relevantna suma, ili po bilo kom drugom Dokumentu finansiranja („Valuta obaveze“) i, ako bi iznos svakog takvog plaćanja prilikom stvarne konverzije u Valutu obaveze, izražene u Valuti obaveze, bio manji od sume koja prvobitno dospeva za Zajmodavca u Valuti obaveze, Zajmodavac ima dalju i posebnu osnovu protiv Korisnika zajma za nadoknadu te sume koja je nakon konverzije u Valutu obaveze jednaka iznosu nedostatka.

19. PRIMENA INTERESA OBEZBEĐENJA

19.1 Da bi naplatio svoje dospеле dugove, Zajmodavac može primeniti bilo koja i sva svoja prava i potraživanja (neposredno ili preko Agenta) po ovom Ugovoru i Dokumentima obezbeđenja.

20. KLAUZULA KOJA SE TIČE ŽIVOTNE SREDINE

19.1 Korisnik zajma se obavezuje da projektuje, izgradi, koristi, održava i nadgleda sve svoje lokalitete, pogone, opremu i objekte u skladu s važećim zakonima, pravilima i regulativi Srbije ili bilo kojih njenih subjekata o životnoj sredini, zdravlju i zaštiti na radu, zaštiti nedobrovoljnog premeštanja kulturnih dobara i dečjeg rada i prisilnog rada (uključujući

obaveze po međunarodnim sporazumima ako i kada su zakonski obavezujuće za zemlju) koji se primenjuju s vremena na vreme.

21. OBELODANJIVANJE

- 21.1 Korisnik zajma ovlašćuje Zajmodavca i Agentu da prosledi informacije koje se tiču Korisnika zajma i transakcija predviđenih ovim Ugovorom, ostale Dokumente finansiranja i priložene dokumente o kojima Zajmodavac odnosno Agent ima saznanje tokom bankarskog odnosa sa Korisnikom zajma svakome kome Zajmodavac ili Agent smatra da je neophodno, uključujući, bez ograničenja, (a) centralnom registru Narodne Banke Srbije a Korisnik zajma prihvata da Narodna banka Srbije može da dostavi podatke iz centralnog registra poslovnim bankama odnosno (b) svakoj (potencijalnoj) strani u poslu po ugovoru o ustupanju, prenosu ili subparticipaciji u pogledu potraživanja Zajmodavca od Korisnika zajma po ovom Ugovoru u svrhu procene rizika koji proističu iz sredstava odnosno (c) svakoj strani u poslu po ugovoru o refinansiranju odnosno (d) subjektima koji (i) stiču sredstva, (ii) preuzimaju rizike koji proističu iz sredstava, (iii) pružaju zaštitu u pogledu svih ili bilo kojih rizika koji proističu iz sredstava, (iv) na drugi način zaključuju transakcije po kojima plaćanja treba da se izvrše na osnovu navođenja tih sredstava odnosno (v) obezbeđivanja sredstava u vezi sa bilo čime što je navedeno, u svakom slučaju, posebno bez ograničenja, u vezi sa emitovanjem hartija od vrednosti (obezbeđenih aktivom) ili instrumenata na tržištu novca u svrhu finansiranja bilo kojih ili svih aktivnosti navedenih od (i) do (v) i takvim eksternim, pravnim, finansijskim i drugim savetnicima subjekta (uključujući agencije za utvrđivanje rejtinga) odnosno (e) filijalama Zajmodavca odnosno Agent, uključujući Erste Group Bank AG i njena povezana lica..
- 22.2 Korisnik zajma je saglasan da Zajmodavac i Agent mogu da razmenjuju sve lične podatke ili podatke koji se mogu klasifikovati kao bankarska tajna koji se prikupljaju po ovom Ugovoru od ovim licima opomenutim u Članu 20.1 u svakoj zemlji pod uslovom da takva zemlja pruža adekvatan nivo zaštite ličnih podataka i čuvanja tajne. Pored toga, Zajmodavac ili Agent mogu obelodaniti takva dokumenta, informacije i evidenciju koja se tiče Korisnika zajma i transakcija predviđenih ovim Ugovorom i druge Dokumente finansiranja (uključujući, bez ograničenja, primerke ovog Ugovora, svakog Dokumenta finansiranja i bilo koji drugi dokument predviđen ovim Ugovorom) za koje Zajmodavac ili Agent smatraju da su odgovarajući u vezi sa bilo kojim sporom koji uključuje Korisnika zajma, u svrhu očuvanja ili primene svih prava, ovlašćenja ili pravnih lekova Zajmodavca po ovom Ugovoru ili u vezi sa ovim Ugovorom, svakog drugog Dokumenta finansiranja ili svakog drugog ugovora predviđenog ovim Ugovorom ili naplate svakog iznosa koji se duguje Zajmodavcu ili u vezi sa svakom predloženom prodajom, prenosom, ustupanjem ili drugim raspolaganjem prava, ovlašćenja ili pravnih lekova Zajmodavca po ovom Ugovoru ili u odnosu na ovaj Ugovor ili svaki drugi Dokument finansiranja.

22. VAŽEĆI ZAKON I NADLEŽNOST

- 22.1 Ovaj ugovor regulišu zakoni Austrije i on se tumači u skladu sa zakonima Austrije.

- 22.2 Svi sporovi koji proističu po ovom Ugovoru ili su u vezi s njegovim kršenjem okončanjem ili ništavnošću rešavaju se po Pravilima arbitraže i izmirenja austrijske Savezne privredne komore u Beču u Austriji (Bečka pravila) od strane tri arbitra koji se imenuju u skladu sa tim pravilima, međutim, pod uslovom da je Zajmodavac slobodan da reši da koristi svoja prava i povede postupak protiv Korisnika zajma pred sudom koji ima predmetnu nadležnost za prvi bečki okrug ili pred bilo kojim drugim sudom nadležnim za saslušanje tužbi protiv Korisnika zajma. Da bi se izbegla sumnja, svaka buduća odluka Zajmodavca da primeni arbitražu ne ograničava pravo Zajmodavca da u bilo kom trenutku zatraži od nadležnog sudskog organa privremene ili preventivne mere. Mesto arbitraže je Beč. Jezik koji će se koristiti u arbitražnom postupku je engleski.

23. RAZNO

- 23.1 Ako se dese bilo koje promene zakonskih propisa ili podzakonskih akata koje na bilo koji način utiču na izračunavanja, iznos plaćanja kamate, naknade i troškova po Ugovoru tokom njegovog trajanja, Zajmodavac zadržava pravo promene iznosa kamate /kamatne stope/ margine, naknada i troškova od datuma primene zakonskih propisa odnosno podzakonskih akata.
- 23.2. Ako se bilo koja odredba ovog Ugovora utvrdi ništavnom i nevažećom, takva činjenica neće uticati na druge odredbe ovog Ugovora. Ovaj Ugovor će u potpunosti važiti, a ugovorne strane su u obavezi da zamene ništavnu i nevažeću odredbu koja će, u najboljoj mogućoj meri, zameniti ostvarenje ciljeva postavljenih po ništavnoj i nevažećoj odredbi.
- 23.3 Ovaj Ugovor i dokumenti navedeni u njemu predstavljaju celokupne obaveze ugovornih strana po ovom Ugovoru u pogledu predmeta ovog Ugovora i zameniče sva prethodna izražavanja namera ili obaveza u pogledu transakcija predviđenih Dokumentima finansiranja.
- 23.4 Ako Zajmodavac ne primeni ili kasni u primeni bilo kog prava ili pravnog leka po ovom Ugovoru (ili bilo kom drugom Finansijskom dokumentu), to ne predstavlja odricanje, niti bilo koja pojedinačna ili delimična primena bilo kog prava ili pravnog leka ne sprečava dalju ili drugu primenu ili primenu bilo kog drugog prava ili pravnog leka. Prava i pravni lekovi predviđeni ovim Ugovorom (zajedno sa svim drugim Finansijskim dokumentima) su kumulativna i ne isključuju pravo ili pravne lekove predviđene zakonom.

24. PROMENE UGOVORA

- 24.1 Sve promene u ovom Ugovoru će jedino biti važeće ako se načine u pismenoj formi i ako ih potpišu sve Ugovorne strane
- 24.2 Dužnici ne mogu ustupiti, preneti niti zameniti nikakva svoja prava i obaveze po ovom Ugovoru ili u vezi s ovim Ugovorom.

- 24.3 Zajmodavac može u svako vreme ustupiti sva ili bilo koja svoja prava i obaveze po ovom Ugovoru ili preneti sva ili bilo koja svoja prava, koristi i obaveze po Finansijskim dokumentima, i može dodeliti subparticipaciju bilo kojim trećim licima u skladu sa deviznim propisima Srbije koji su trenutno na snazi, uz saglasnost Korisnika kredita koja se neće neprimereno odbiti.

26. OBAVEŠTENJA

- 24.1 Svako obaveštenje koje treba da se da ili svaki dokument koji treba da se dostavi poslaće se faksom ili poštom, pod uslovom da ako se bilo koje Obaveštenje o povlačenju dostavlja faksom, pismeni original takvog Obaveštenja o povlačenju će se pravovremeno poslati Agentu putem preporučene pošte. U slučaju komunikacija faksom Korisnika zajma za Agentu, Korisnik zajma će biti odgovoran Zajmodavcu za sve štete koje proizilaze iz ove vrste prenosa, posebno zbog nedostatka ovlašćenja, falsifikata ili greški u prenosu.
- 24.2 Sva obaveštenja koja se podnose po ovom Ugovoru biće na engleskom. Sva dokumenta koja treba da se podnesu po ovom Ugovoru biće na engleskom jeziku i, osim ako se ne postigne drugačiji dogovor sa Agentom, ako nisu na engleskom, pratiće ih engleski prevod i, u tom slučaju dokument na engleskom će prevladati osim ako dokument nije zakonski ili drugi zvanični dokument. Sva obaveštenja ili dokumenti se šalju:

Ako su za Agentu:

Erste Bank a.d. Novi Sad
Bulevar Oslobođenja br. 5
21000 Novi Sad

N/R Nikole Stamenkoica

Br. tel: +381 11 220 91 64
Br. faksa: +381 21 480 97 25

ako su za Zajmodavca, na:

Erste GCIB Finance I BV
Fred. Roeskestraat 123
1076 EE Amsterdam
Holandija

N/R: Ronalda Posthumusa

Br. tel: +31 (0) 20 577 1172
Br. faksa: +31 (0) 20 577 1188

ako su za Korisnika zajma:

Victoria Logistic d.o.o.

Hajduk Veljkova 11
21000 Novi Sad

N/R Samira Kraka

Br. tel: +381 21 489 54 10
Br. faksa: +381 21 521 207

(ili na takvu adresu, lice ili broj faksa kao da je jedna strana obavestila druge strane) i smatraće se poslatim faksom na dan slanja, a ako se šalje poštom, sedam (7) Radnih dana nakon slanja. Sva dokumentacija ili dokument koji treba da se načini ili dostavi Agent primenjivaće se samo ako ga je Agent zaista i primio.

25.3 Sva obaveštenja za Korisnika zajma slaće se preko Agenta.


26. IDENTIČNI PRIMERCИ


Ovaj je Ugovor sastavljen u tri primerka na engleskom i tri na srpskom. U slučaju bilo kog spora ili odstupanja, važiće verzija ovog Ugovora na srpskom jeziku.



Slavko Carić, Suzan Tarniyar
Za Zajmodavca
Erste GCIB Finance I B.V.


Predrag Tatić
Za Korisnika Zajma
Victoria Logistic d.o.o.


Samir Krak
Za Dužnika
Victoria Group a.d.


Branislava Pavlovic
Za Dužnika
Sojaprotein a.d.


Vladimir Todorović
Za Dužnika
Fertil d.o.o.


Nikola Vujačić
Za Dužnika
Victoriaoil a.d.


Slavko Carić, Suzan Tarniyar
Za Agent
Erste Bank a.d.


Slavko Carić, Suzan Tarniyar
Za Lokalnu Banku
Erste Bank a.d.


Slavko Carić, Suzan Tarniyar
Za Kolateralnog Agentu
Erste Bank a.d.

PRILOG 1.

Spisak garanata

- 1) Victoria Group a.d.
Hajduk Veljkova 11
Novi Sad
Matični br. 17364723
- 2) Sojaprotein a.d.
Industrijska zona bb
Bečej
Matični br. 08114072
- 3) Fertil d.o.o.
Industrijska zona bb
Bačka Palanka
Matični br. 20104155
- 4) VictoriaOil a.d.
Branka Erića br.2
Šid
Matični br. 08140391

PRILOG 2

Forma Obaveštenja o povlačenju

Za: Erste GCIB Finance I B.V.

N/R: [ime]

Ref: Ugovor o zajmu od 6 Seprembra 2010 godine („Ugovor“)

Pozivamo se na navedeni Ugovor i ovim putem:

- (1) Vas obavještavamo da želimo da podignemo..... (iznos) EUR („Datum povlačenja“).

Iznos treba da se odobri na Victoria Logistic d.o.o. račun IBAN RS35340002010509700055 kod Erste Bank a.d. Novi Sad..

- (2) potvrđujemo da:

- (i) se nije desio niti se nastavlja nikakav događaj niti okolnost, koji predstavlja, ili koji bi, uz davanje obavještenja ili protoka vremena ili obe stvari, predstavljao Slučaj neispunjenja obaveza po Ugovoru;
- (ii) uverenja i obećanja sadržana u Ugovoru su istinita i tačna u svakom materijalnom pogledu sa istim dejstvom kao da su takva uverenja i obećanja data na datum prijema Obaveštenja o podizanju i prilikom vršenja takve isplate;
- (iii) zajam koji treba da se načini po tom podizanju je u okviru naših poslovnih moći, na važeći način je odobren odgovarajućom poslovnom merom i ne dovodi do bilo kakvog ograničenja u vezi s premašivanjem naših zajmovima (bilo da su nametnuta zakonskim propisom, ugovorom ili drugačije);
- (iv) nije došlo do nikakve materijalno negativne promene u našoj finansijskoj poziciji u odnosu na onu koja je prikazana u našim računima u pogledu finansijske godine koja se završila pre datuma ovog Obaveštenja o podizanju.

Potpis:

Predrag Tatić

Victoria Logistic v.o.o

PRILOG 3.

Dokumenti i dokazi koji se zahtevaju kao prethodni uslovi

- (a) Original ili overena kopija stvarnog (tj. ne starijeg od 14 dana) izvoda iz Agencije za privredne registre, potvrda o osnivanju i važeća statusna dokumentacija u pogledu relevantnog Dužnika.
- (b) Original ili overena kopija spesimena za svakog Dužnika, potpisa, koji su overila lica ovlašćena za potpisivanje Finansijskih dokumenata (u kojoj je ugovorna strana) i druga dokumenata koja treba da se dostave po ovom Ugovoru.
- (c) Original ili overena kopija rešenja ovlašćenog korporativnog tela relevantnog Dužnika kojim se dokazuje odobravanje Finansijskih dokumenata.
- (d) Konsolidovani finansijski izveštaji za koje je izvršena revizija (ako je dostupno) svakog Dužnika pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja („MSFI“) za 2009. godinu, a ako nisu dostupni, onda nacrt tih finansijskih izveštaja;
- (e) Trogodišnji dinamički model novčanih tokova, projekcija i poslovni plan za Victoria Group a.d. i svih njenih povezanih lica uključenih u konsolidovane izveštaje po MSFI;
- (f) Izveštaj SGS koji treba da bude datiran najkasnije 15 dana pre prvog povlačenja;
- (g) Potvrda Korisnika zajma u formi koja je prihvatljiva za Agenta u kojoj se pokazuje da će se ispuniti Racio pokrivača po svakom povlačenju u skladu sa prvim zahtevom Korisnika zajma za povlačenjem;
- (h) Dokumenti koji su potrebni i dokazi za sprovođenje obezbeđenja koje Dužnici daju Zajmodavcu u Dokumentima obezbeđenja, kao što se zahteva po zakonima Srbije;
- (i) Pravno mišljenje koje daje CMS Reich-Rohrwig Hainz iz Srbije, pravni savetnik Zajmodavca, u formi koja je prihvatljiva za Zajmodavca;
- (j) Kopija koja je overena kao verodostojna od strane svakog uredno ovlašćenog službenika svakog Dužnika o svim ovlašćenjima, odobrenjima, saglasnostima, dozvolama, izuzećima i drugim zahtevima državnih i drugih organa (uključujući, bez ograničenja, dokaze o evidentiranju Ugovora o zajmu i garancija kod Narodne banke Srbije) što je neophodno da Finansijski dokumenti postanu zakoniti, validni, obavezujući i primenljivi, da bi se Finansijski dokumenti prihvatili kao dokazi u Austriji (i Srbiji ako je odgovarajuće) i da bi se Dužnicima omogućilo da izvršavaju svoje obaveze po tome;
- (k) Dokazi da je Korisnik zajma platio sve naknade za aranžman kao i sve druge troškove (uključujući pravne troškove) koji su načinjeni u vezi sa uopostavljanjem Zajma;

- (l) Oni dokazi koje Zajmodavac može opravdano zahtevati da bi se zadovoljile provere „upoznaj svog klijenta” ili slični zahtevi svih relevantnih jurisdikcija i
- (m) Takvi drugi dokumenti ili informacije koje Zajmodavac može primereno zahtevati.

Dalje će se razgovarati sa Korisnikom zajma o dostavljanju izjava od pravnika kompanije svakog Dužnika a koji se odnose na određene tačke pravnog mišljenja koje su u sferi Korisnika zajma (npr. parnice).