

Программа продукта «Экспресс-кредит под исполнение контракта (Госзаказ)»

| № п/п | Наименование статьи | Параметры продукта |
|-------|----------------------------|---|
| 1. | Форма банковского продукта | – Не возобновляемая кредитная линия |
| 2. | Целевая группа | – Исполнители контрактов в рамках Федеральных законов №44-ФЗ, №223-ФЗ, №185-ФЗ |
| 3. | Цель получения кредита | – Обеспечение исполнения контракта в соответствии с 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ |
| 4 | Срок рассмотрения заявки | – Предварительное решение - одновременно с решением о выдаче гарантии на исполнение контракта / гарантии в обеспечение заявки на участие в закупке. – Итоговое решение – в течение 1 рабочего дня с момента получение полного комплекта документов. |
| 5 | Общий лимит на клиента | – Максимальный лимит выдачи банковских гарантий и кредитов (включая кредитные линии) на одного Клиента (Заемщика) / Принципала – 20 000 000 рублей, но не более 50% выручки Клиента (Заемщика) / Принципала за последние 12 месяцев. – Не более 0,5% собственных средств (капитала) Банка |
| 6. | Лимит кредитной линии | – Минимальная сумма – не устанавливается. – Максимальная сумма - не более 50% от суммы контракта и не более текущего свободного лимита на клиента. |
| 7. | Валюта кредитной линии | – Рубли РФ |
| 8. | Срок кредитной линии | – До 1097 календарных дней включительно (3 года) – Не более 60 дней с момента окончания срока контракта без гарантийного периода |
| 9. | Обеспечение | – Залог прав по договору банковского счёта (Залоговый счет открывается в Эс-Би-Ай Банк ООО); – Залог прав требований уплаты денежных средств по финансируемому контракту; – Поручительство ключевого собственника (ФЛ) и/или бенефициара, и/или Руководителя Клиента (Заемщика) ¹ по форме Банка (Договор поручительства оформляется в электронном виде и подписывается УКЭП поручителя, также, для кредитов на сумму менее 10 млн. руб. включительно допускается оформление договора поручительства на бумажном носителе, которое подписывается в присутствии уполномоченного представителя Банка (посредством выезда курьера)). Открытие кредитного лимита допускается при получении Банком от уполномоченного представителя Банка электронной копии, подписанного Поручителем Договора поручительства. – Поручительство не оформляется, если Клиент (Заемщик) – Индивидуальный предприниматель. |

¹ Определяется Банком на этапе принятия решения о выдаче. Поручителями могут выступать только граждане РФ.

| № п/п | Наименование статьи | Параметры продукта |
|----------|---|--|
| 10. | Вознаграждение за сопровождение кредитной линии | <ul style="list-style-type: none"> - «Комиссия за сопровождение кредита» (далее - Комиссия) уплачивается Клиентом (Заемщиком) одновременно после подписания Кредитного договора. Размер комиссионного вознаграждения устанавливается Тарифами Банка и определяется по результатам рассмотрения Заявки - Списывается Банком в полном размере с расчетного счета Клиента (Заемщика) на условиях заранее данного акцепта. |
| 11. | Проценты за кредит | <ul style="list-style-type: none"> - «Проценты по кредиту» уплачиваются ежемесячно в дату, установленную договором (Индивидуальными условиями) путём списания Банком на условиях заранее данного акцепта без дополнительного распоряжения Клиента (Заемщика) с расчетного счета Клиента (Заемщика), открытого в Банке. Проценты рассчитываются исходя из суммы фактической задолженности по кредиту на дату уплаты процентов. При отсутствии средств для уплаты процентов на расчетном счете, списание производится с залогового счета Клиента, открытого в Эс-Би-Ай Банк ООО. |
| 12 | Порядок погашения основного долга | <ol style="list-style-type: none"> 1. На условиях заранее данного акцепта без дополнительного распоряжения Клиента (Заемщика) с расчетного счета Клиента (Заемщика), открытого в Банке, в дату окончания договора в сумме оставшейся задолженности (Погашение по графику). 2. На условиях заранее данного акцепта без дополнительного распоряжения Клиента (Заемщика) с залогового счета Клиента (Заемщика), открытого в Банке, из средств, поступающих от Заказчика по контракту в размере пропорциональном соотношению суммы установленного лимита и суммы контракта от поступившей суммы (в форме досрочного погашения). 3. Допускается полное или частичное досрочное погашение из средств заёмщика на основании Заявления, предоставленного заемщиком, из его средств, находящихся на расчетном счете. |
| 13 | Порядок погашения просроченной задолженности | <p>Погашение просроченной задолженности осуществляется путем списания Банком на условиях заранее данного акцепта без дополнительного распоряжения Клиента (Заемщика) с расчётного счета Клиента (Заемщика), открытого в Банке. При отсутствии средств для погашения просроченной задолженности на расчетном счете, списание производится с любого счета Клиента, открытого в Эс-Би-Ай Банк ООО.</p> |

| № п/п | Наименование статьи | Параметры продукта |
|----------|---------------------------------|--|
| 14 | Контроль целевого использования | <ul style="list-style-type: none"> – Запрещено: <ul style="list-style-type: none"> • Выдача кредитных средств наличными; • Переводы кредитных средств на иные счета Клиента (Заемщика); • Переводы кредитных средств на счета физических лиц (за исключением выплаты заработной платы); • Погашение за счет кредитных средств иных кредитов Клиента (Заемщика), а также комиссий, штрафов и пеней по ним. • Оплата Клиентом (Заемщиком) за счет кредитных средств услуг финансовых организаций. – Кредитные средства выдаются на основании заявления клиента (заемщика) для осуществления платежа по платежному поручению Клиента (Заемщика) на разрешенные кредитным договором цели, в сумме, не превышающей текущий доступный остаток лимита с следующими проверками целевого использования кредита: <ul style="list-style-type: none"> • На выплату заработной платы; • На уплату НДФЛ при выплате зарплаты (проверка реквизитов п/п) • На уплату страховых взносов (клиентом как работодателем); • На иные цели, связанные с исполнением контракта. |
| 15 | Ограничения | <ul style="list-style-type: none"> – Кредиты не выдаются на исполнение контрактов с авансом; – Кредиты не выдаются при наличии приостановлений операций (арестов) по расчетному счету Клиента |
| 16 | Обязательные условия | <ul style="list-style-type: none"> – Открытие Клиентом (Заемщиком) расчетного счета в Эс-Би-Ай Банк ООО – Открытие Клиентом (Заемщиком) залогового счета в Эс-Би-Ай Банк ООО – Заключение Клиентом (Заемщиком) контракта с указанием залогового счета в Эс-Би-Ай Банк ООО, для получения выручки по контракту. – Уплата Клиентом (Заемщиком) Комиссии – Если условиями кредитного договора (в соответствии с п.9 данной программы) предусмотрено поручительство – получение поручительства (договор в электронном виде, подписанного УКЭП поручителя, либо договор на бумажном носителе, подписанный собственноручной подписью поручителя в присутствии уполномоченного лица Банка (курьера)). |

| № п/п | Наименование статьи | Параметры продукта |
|----------|--|--|
| 17 | Ковенанты | <ul style="list-style-type: none"> – В течение 30 календарных дней с даты первого использования кредитных средств обеспечить формирование минимальной суммы залога на Залоговом счете в размере 5% от суммы установленного лимита. <i>(При отсутствии сформированной минимальной суммы залога на Залоговом счете в размере 5% от суммы установленного лимита, Банк имеет право сформировать минимальную сумму залога на Залоговом счете путем списания денежных средств с иных счетов Клиента в безакцептном порядке);</i> – Использовать полученный Кредит исключительно в целях, исполнения контракта; – Поддерживать поступления денежных средств на расчетный счет в объеме, необходимом для своевременного погашения процентов по кредитному договору; – Запрещено внесение изменений в Контракт, затрагивающие предмет залога, в том числе, в реквизиты залогового счета для поступления денежных средств от Заказчика; <p>Банк имеет право досрочного истребования при нарушении любой из ковенант</p> |
| 18 | Кредитно-обеспечительная документация | – Приложение 2 |
| 19 | Регионы выполнения работ (оказания услуг), местонахождения Клиента (Заемщика) и/или Заказчика по контракту | – Российская Федерация, кроме республик Северного Кавказа, республики Крым, города Севастополь |
| 20 | Режим залогового счета | Приложение 3 |

| № п/п | Наименование статьи | Параметры продукта |
|----------|---|---|
| 21 | Минимальные требования к Клиенту (Заемщику) | <ul style="list-style-type: none"> - Юридическое лицо (ЮЛ), индивидуальный предприниматель (ИП), созданное (зарегистрированное) в соответствии с законодательством РФ (кроме ЮЛ/ИП, зарегистрированных, имеющих местонахождения (ведение деятельности) в республиках Северного Кавказа, республике Крым, города Севастополь а также физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, не имеющих гражданства Российской Федерации). - Срок существования (деятельности) Клиента не менее 12 месяцев с момента регистрации. - Отсутствие в реестре недобросовестных поставщиков, размещенном в Единой информационной системе в сфере закупок. - Отсутствие в списке ЮЛ, имеющих задолженность по уплате налогов в размере более 1 000 рублей или не представляющих налоговую отчетность более года. - Отсутствие приостановлений по счетам в кредитных организациях. - Отсутствие отрицательной кредитной истории Клиента за последние 730 календарных дней (но не более срока жизни компании) как в Банке, так и в иных кредитных организациях. Под отрицательной кредитной историей понимается наличие случаев ненадлежащего исполнения обязательств общей продолжительностью более 30 календарных дней или наличие текущей просроченной задолженности. - Отсутствие убыточной деятельности или отрицательных чистых активов на две последние квартальную дату (1 квартал, 6 месяцев, 9 месяцев, год). - Отсутствие на момент рассмотрения заявки о выдаче кредита информации о возбуждении процедуры банкротства в отношении Клиента (Заемщика). - Отсутствие у Клиента (Заемщика) текущих судебных исков и исполнительного производства в совокупной сумме более 20 % от выручки Клиента за последние 12 месяцев. - Отсутствие судебных разбирательств Клиента (Заемщика) с кредитными организациями в качестве ответчика. - Отсутствие сведений о паспортах представителя ЮЛ, действующего без доверенности (руководителя), индивидуального предпринимателя, бенефициарных владельцев ЮЛ в списке недействительных на сайте ГУ МВД России по вопросам миграции. - Наличие у Клиента (Заемщика) или ЮЛ, аффилированного с Клиентом (Заемщиком) через Бенефициарного владельца или руководителя опыта в рамках №44-ФЗ, №223-ФЗ, №185-ФЗ не менее трёх исполненных контрактов). |
| 22 | Срок действия принятого решения | 30 календарных дней с момента принятия Банком решения |

| № п/п | Наименование статьи | Параметры продукта |
|----------|---|--|
| 23 | Порядок документооборота (подписание документов, кредитно-обеспечительной документации (КОД)) | <p><u>Документы в электронном виде:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – направление Клиентом (Заемщиком) в Банк сведений и документов, включая документы, необходимые для принятия решения, Заявление-Анкета, Кредитный договор и т.д. осуществляется в электронном виде с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП) представителя ЮЛ, действующего без доверенности (руководитель)/индивидуального предпринимателя. – электронные документы, подписанные УКЭП, принимаются Банком при условии положительного результата проверки УКЭП, последующая досылка документов на бумажном носителе не требуется; |

ПЕРЕЧЕНЬ
документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении
кредита по программе «Экспресс-кредит под исполнение контракта (Госзаказ)»
юридическому лицу/индивидуальному предпринимателю

1. Соответствующее Заявление - анкета на получение кредита (по форме Банка), подписанное руководителем юридического лица (Клиента), действующего на основании Устава/индивидуальным предпринимателем. (Включает Согласие на запрос, получение информации в БКИ юридического лица (по форме Банка))

Юридические документы:

2. Документ, удостоверяющий личность:
 - для юридических лиц: руководителя юридического лица (Клиента), действующего на основании Устава;
 - для индивидуальных предпринимателей: физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя (Клиента);
 - для физических лиц, выступающих поручителями по кредиту.

Для юридических лиц:

3. Устав, изменения к Уставу общества.
4. Протокол об избрании руководителя организации (если избрание руководителя в соответствии с Уставом организации производится советом директоров, необходимо представить протокол общего собрания участников/акционеров об избрании указанного состава совета директоров).
5. Выписка из реестра акционеров, сроком выдачи не более 30 календарных дней (для акционерных обществ).
6. Решение (протокол) уполномоченного органа организации об одобрении крупной сделки и/или сделки с заинтересованностью (при необходимости), а также решение (протокол) общего собрания об избрании коллегиальных органов управления, которые уполномочены одобрять крупные сделки и сделки, в которых имеется заинтересованность. Не требуется по Клиентам – индивидуальным предпринимателям и в случае, когда единственный участник/акционер юридического лица одновременно является единоличным исполнительным органом и при этом в обществе не создан коллегиальный орган, к компетенции которого отнесен данный вопрос).

Финансовые документы:

7. Бухгалтерская отчетность:
 1. для юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, применяющих общий налоговый режим:
 1. бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний заверченный год с отметкой налогового органа (в случае отправки отчетности по почте – копии почтовых квитанций, в случае отправки по электронным каналам связи - отчетность предоставляется в электронном виде, имеющем электронную подпись налогового органа);
 2. бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за четыре предшествующих квартала (кроме годовых);
 1. для юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные режимы налогообложения:
 3. налоговая декларация за последний отчетный год по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, или ежеквартальные налоговые декларации за последний заверченный и текущий год по единому налогу на вмененный налог с отметкой налогового органа (в случае отправки отчетности по почте – копии почтовых квитанций, в случае отправки по электронным каналам связи - отчетность предоставляется в электронном виде, имеющем электронную подпись налогового органа);
 4. управленческий баланс и отчет о финансовых результатах за последний заверченный год и за четыре последние квартальные даты (по форме отчетности юридических лиц, применяющих общую систему налогообложения);
5. При предоставлении кредита в рамках Федеральных законов №223-ФЗ, №185-ФЗ, на суммы свыше 0,1% собственных средств (капитала) Банка, Банком в рамках проведения процедур по подтверждению реальности деятельности Заемщика-юридического лица дополнительно запрашивается:

1. документы, подтверждающие право владения/пользования складскими (производственными) помещениями (свидетельство о праве собственности, договор аренды (субаренды) сроком свыше 1 года);
2. документы, подтверждающие уплату налогов за последние 12 мес. на сумму более 10% от совокупной суммы кредита и гарантии (анализ 51 счет или ОСВ по 68 и 69 счетам или платежные поручения по уплате налогов с отметкой об исполнении);

В процессе рассмотрения документов, Банком могут быть затребованы иные документы, не предусмотренные данным Перечнем.

Документы предоставляются в электронном виде:

6. скан копии, заверенные усиленной квалифицированной подписью руководителя юридического лица/индивидуальным предпринимателем (при необходимости Банк вправе запросить оригинал документа на бумажном носителе).

В случае, если Клиент уже получал в Банке кредиты, гарантии или иные кредитные продукты, Банк вправе не запрашивать у Клиента документы, представленные ранее и не утратившие своей актуальности на момент подачи Заявки на кредит.

При принятии Банком положительного решения о предоставлении Кредита, необходимо предоставить в Банк:

7. Сканированную копию заключенного контракта. В случае, если контракт не был размещен в реестре контрактов на ресурсе Zakupki.gov.ru

**ПЕРЕЧЕНЬ
ДОКУМЕНТОВ КРЕДИТНО-ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ
в рамках продукта «Экспресс-кредит под исполнение контракта (Госзаказ)»
юридическому лицу/индивидуальному предпринимателю**

1. Кредитный договор (Присоединение к общим условиям + Индивидуальные условия)
2. Договор залога прав (Присоединение к общим условиям + Индивидуальные условия)
3. Договор залога прав по договору банковского счета (Присоединение к общим условиям + Индивидуальные условия)
4. Договор поручительства (Присоединение к общим условиям + Индивидуальные условия). Оформляется, если предусмотрен условиями кредита.

**Проверка поручителей
в рамках продукта «Экспресс-кредит под исполнение контракта (Госзаказ)»
при подписании Индивидуальных условий договора поручительства**

Процедура установления личности и проверки сведений о поручителе производится на основании:

- данных поручителя, указанных в Заявлении-анкете Юридического лица на кредит, подписанного руководителем организации;
- сканированной копии паспорта (Гражданина РФ) поручителя.

В рамках процедуры установления личности и проверки сведений:

- осуществляется проверка действительности паспорта (гражданина РФ) поручителя;

Дополнительно производится:

1. В случае подписания Договора поручительства в электронном виде усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП) поручителя:

- проверка УКЭП;
- подписание поручителем Договора поручительства проверенной УКЭП.

2. В случае подписания Договора поручительства на бумажном носителе, посредством выезда уполномоченного представителя Банка к поручителю:

- сверка оригинала паспорта гражданина РФ (поручителя) с ранее предоставленной его сканированной копией;
- аутентификация поручителя;
- контроль подписания поручителем Договора поручительства.