

Стандартный банковский продукт «Контрактное кредитование»

Кредитный Продукт для юр. лиц, осуществляющих закупку товара, оказание услуг	Кредит: - на участие в конкурсе / аукционе на право заключения контракта (задаток, обеспечительный взнос); - на исполнение контракта в соответствии с разделом «Цель кредита»
Цель кредита	Предоставление средств на реализацию контракта (договора), заключенного с Покупателем / Заказчиком (далее – Покупатель/Заказчик). Контракт (договор), заключенный с Покупателем / Заказчиком, может предусматривать: - поставку товаров / продукции и пр. (далее – ТМЦ) на внутренний и внешний рынок <i>(за исключением поставки замороженных продуктов и живого поголовья скота)</i> ; - оказание услуг / выполнение работ (далее – услуги) на внутреннем рынке. Банк осуществляет финансирование как одного, так и нескольких контрактов (с одним или несколькими контрагентами).
Заемщик / Принципал / Апликант (далее – Заемщик)	Заемщик - юридическое лицо (ООО / ЗАО / ОАО), ведущее стандартную бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством РФ. Допускаются финансовые показатели не равномерные в течение года. Периоды формирования выручки соответствуют периоду (частичного или полного) закрытия контракта.
Покупатель / Заказчик (далее – Покупатель)	Платежеспособное Юридическое лицо (резидент или нерезидент РФ), не связанное (аффилированное) с Заемщиком. Платежеспособность Покупателя оценивается на основании: - анализа финансовой отчетности Покупателя в соответствии с методиками, применяемыми в Банке. Анализ публичных компаний может осуществляться на основании отчетности, размещенной на сайте Покупателя или иных публичных (официальных) источниках; <i>или</i> - анализа достаточности источников финансирования контракта (целевой кредит другого банка, средства акционеров / участников и иные источники финансирования-статьи бюджета и т.п.) и соответствия их по срокам условиям оплаты контракта. Все источники должны быть подтверждены документально. <i>или</i> - наличия аккредитива или гарантии банка (надлежащего исполнения контракта), на который Банком установлен лимит (т.е. в размере свободного установленного на банк-контрагент лимита). Подразделение безопасности проводит проверку Покупателя о наличии либо отсутствии негативной информации относительно деятельности и деловой репутации Покупателя и его руководителей.
Поставщик /	Юридическое лицо (резидент или нерезидент РФ), не связанное

<p>Подрядчик (далее – Поставщик)</p>	<p>(аффилированное) с Заемщиком.</p> <p>Способность Поставщика исполнить контракт оценивается на основании:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличия аккредитива или гарантии банка (возврата аванса и надлежащего исполнения контракта), на который Банком установлен лимит (т.е. в размере свободного установленного на банк-контрагент лимита); <p><i>и/или</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - наличие опыта производства и/или поставки ТМЦ (оказания услуг), соответствующих сертификатов (лицензий, допусков) предусмотренных законодательством. <p>Подразделение безопасности проводит проверку Поставщика о наличии или отсутствии негативной информации относительно деятельности и деловой репутации Поставщика и его руководителей.</p>
<p>Требования к заключаемым контрактам</p>	<p>Контракт с Покупателем</p> <ul style="list-style-type: none"> - Цена контракта как правило, пересмотру не подлежит. В случае наличия условия пересмотра - цены контракта поставки аналогичные условия «зеркальные» должны быть предусмотрены в контракте с Поставщиком. - Срок исполнения контракта с Покупателем должен превышать или быть синхронизирован со сроком исполнения контракта с Поставщиком. - Паспорт сделки по экспортному контракту должен быть открыт в Банке. - В контракте указываются банковские реквизиты Заемщика в Банке. - Контракт (за исключением государственного контракта) должен предусматривать аванс не менее 25% от суммы контракта или от этапа по контракту (если предусматривается этапность исполнения контракта) - Валюта контракта может быть иностранной в случае экспорта ТМЦ <p>Наличие в договорах описания и условий оплаты сопутствующих расходов и порядка их оплаты (растаможивание, страхование и т.п.)</p> <p>Требования к Контракту с Поставщиком:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Условия пересмотра цены контракта должны быть идентичны («зеркальные») условиям пересмотра цены по контракту с Покупателем; ▪ Срок исполнения контракта с Поставщиком не должен превышать или быть синхронизирован со сроком исполнения контракта с Покупателем ▪ ТМЦ по контракту должны быть застрахованы от риска утраты / гибели до перехода права собственности к Покупателю; ▪ Номенклатура и технические характеристики ТМЦ должны соответствовать номенклатуре и техническим характеристикам ТМЦ по контракту с Покупателем; ▪ Если по контракту на поставку ТМЦ требуется монтаж, пуско-наладка и обучение, то такие работы должны быть предусмотрены контрактом с Поставщиком; ▪ В контракте указываются банковские реквизиты Заемщика в Банке. ▪ Паспорт сделки по импортному контракту должен быть открыт в Банке. <p>Контракт с Поставщиком на производство работ / оказание услуг:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ не должен предусматривать аванс более 70% (в части работ / услуг, не включая оплату поставки ТМЦ, предусмотренные

	<p>контрактом);</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ оплата ТМЦ может предусматривать 100% аванс; ▪ Валюта контракта может быть иностранной в случае импорта ТМЦ.
Валюта	<p>Валюта кредита / гарантии соответствует валюте выручки по контракту (договору):</p> <ul style="list-style-type: none"> • национальная валюта Российской Федерации (рубли) • иностранная валюта (в соответствии с решением КК).
Режим кредита	Кредит, кредитная линия (возобновляемая или невозобновляемая)
Срок кредита / гарантии	<p>Срок кредита (транша): синхронизирован с датой поступления выручки по финансируемому контракту, но не более 1 года. Кредит/часть кредита объявляется срочным к погашению в дату поступления выручки/части выручки и погашается в безакцептном порядке в объеме поступивших средств.</p>
Сумма кредита / гарантии	<p>Сумма кредита Не более суммы затрат на исполнение контракта. Определяется на основании Бюджета затрат (Сметы) затрат по контракту</p>
Обеспечение	<ul style="list-style-type: none"> ➤ По всем видам кредита обязательное оформление Поручительства собственника бизнеса; ➤ залог имущественных прав по контракту с Покупателем может использоваться в качестве основного обеспечения по предоставляемому кредиту на исполнение контракта; ➤ По кредиту / гарантии на участие в тендере на право заключения контракта (задаток) поручительство собственника бизнеса может использоваться в качестве основного обеспечения.
Требования к объему обеспечения	<p>Сумма обеспечения должна покрывать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для кредита - основной долг и сумму процентов за весь срок кредитования
Источник погашения кредита	Выручка по контракту с Покупателем
Отраслевые ограничения деятельности Заемщика / Принципала	Кредиты не предоставляются кредитным, страховым организациям, потребительским кооперативам, инвестиционным фондам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, лизинговым компаниям, организациям, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса, комиссионерам.
Платежи по кредиту	<p>Процентная ставка по кредиту Утвержденная КК.</p>
Стоп - факторы	<p>Стоп факторы, являющиеся основанием для отказа в предоставлении кредита:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ¹Наличие просроченной задолженности перед Банком, за исключением технической² просрочки. 2. Вынесение арбитражным судом определения/решения о введении в отношении потенциального Заемщика одной из процедур банкротства в соответствии с законодательством³ (при рассмотрении вопроса о кредитовании совместной деятельности данное положение

¹ Погашенная просроченная задолженность не является стоп - фактором. Идентификация просроченной задолженности осуществляется в индивидуальном порядке по каждому клиенту с учетом ее истории.

² Просроченная задолженность сроком до 3-х дней, погашенная за счет собственных средств заемщика.

³ Федеральный закон от 02.11.2004 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

	<p>распространяется на каждого участника Договора простого товарищества).</p> <p>3. Заемщик находится в состоянии судебного (арбитражного) процесса, который может существенно⁴ ухудшить его финансовое состояние.</p> <p>4. Стабильная убыточность текущей деятельности заемщика на протяжении анализируемого периода. Убыточность определяется на основании показателя «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» Отчета о прибылях и убытках.</p> <p>Текущая деятельность заемщика признается стабильно убыточной:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при наличии убытков во всех кварталах анализируемого периода (определяется отдельно за каждый квартал), или • при одновременном наличии убытков по итогам последнего завершенного финансового года и завершенного периода текущего финансового года (определяется нарастающим итогом). <p>5. Отрицательная величина чистых активов.</p> <p>Выявление хотя бы одного из вышеперечисленных стоп-факторов является основанием для отказа в предоставлении кредита.</p>
<p>Порядок анализа кредитуемых сделок</p>	<p>При анализе кредитуемой сделки учитываются следующие особенности бизнес-плана (включающего план доходов и расходов, движения денежных средств и ТЭО-кредита):</p> <ul style="list-style-type: none"> • ТЭО-кредита должно подтверждать положительный финансовый результат (прибыль) и денежный поток от реализации каждого контракта. • Рентабельность контракта (отношение прибыли к затратам по контракту без НДС) должна быть не менее 10%. <p>Кроме того осуществляется анализ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ сроков поставки и реальность их выполнения с учетом договоров покупки. ➤ Наличие в условиях договора сопутствующих расходов и порядка их оплаты (растаможивание, страхование и т.п.) ➤ источника оплаты сопутствующих расходов.
<p>Формирование резервов и учет обеспечения</p>	<p>Резерв по кредитам формируется в соответствии с действующим в Банке порядком.</p>
<p>Требования по проведению оборотов по счетам Заемщика в Банке</p>	<p>100% расчетов по доходной и расходной части финансируемых контрактов.</p>
<p>Требования к оформлению соглашений о предварительном акцепте на списание со счета Заемщика в Банке</p>	<p>Обязательное оформление соглашений к договорам об открытии счета Заемщика в Банке, согласно которым Банк имеет право без дополнительного акцепта списывать денежные средства со счета Заемщика в погашение срочных и просроченных обязательств.</p> <p>Соглашения оформляются до выдачи кредита.</p>

⁴ Арест денежных средств на счете, крупные исковые требования (превышающие размер чистых активов), влияющие на эффективное ведение бизнеса и несущие угрозу обслуживанию и погашению кредита.

