

## Стандартный банковский продукт «Кредит в форме овердрафт»

<b>Цель продукта</b>	Кредит в форме овердрафта (далее – Овердрафт) предоставляется для исполнения платежных документов Клиента при отсутствии/недостаточности денежных средств на расчетном счете, открытом в Банке (покрытие краткосрочных кассовых разрывов).
<b>Валюта Овердрафта</b>	Национальная валюта Российской Федерации (рубли).
<b>Срок овердрафта (Овердрафтный период)</b>	Максимальный срок пользования каждым краткосрочным кредитом – 30 (Тридцать) календарных дней. В течение срока действия настоящего Соглашения Банк предоставляет Клиенту право неоднократного получения краткосрочного кредита (овердрафта) в размере не более общей суммы установленного лимита. Сумма задолженности ЗАЕМЩИКА по каждому кредиту, образовавшаяся в текущем Овердрафтном периоде списывается КРЕДИТОРОМ со Счета ЗАЕМЩИКА без дополнительных распоряжений Заемщика, ежедневно в течение операционного дня, а также в дату окончательного срока овердрафтного периода. Списание осуществляется начиная со дня, следующего за днем выдачи овердрафта, из всех поступлений на расчетный счет Клиента в Банке.
<b>Срок, на который заключается Соглашение об Овердрафте</b>	До 1,5 лет. Пролонгация Соглашения об овердрафте не допускается.
<b>Заемщик</b>	Корпоративные клиенты – юридические лица любых организационно-правовых форм и индивидуальные предприниматели, являющиеся резидентами Российской Федерации, имеющие расчетный счет в Банке сроком не менее 1 (одного) года и не менее 6-ти месяцев имеющих стабильные обороты по счетам в Банке.
<b>Отраслевые ограничения</b>	Овердрафт не предоставляется корпоративным клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, основным видом деятельности которых является: -реализация инвестиционных и строительных проектов (в т. ч. девелопмент) за исключением сторонних (не связанных юридически и/или экономически с инициаторами / заказчиками проекта) подрядных организаций; - поставщики и подрядчики, аффилированные с компаниями, реализующими инвестиционные и строительные проекты; - проектная деятельность; - финансовая деятельность; - лизинг; - страхование; - игорный бизнес; - ломбарды; - потребительские кооперативы; - негосударственные пенсионные фонды; - инвестиционные фонды; - профессиональное участие на рынке ценных бумаг;
<b>Обеспечение</b>	Оформление обеспечения не является обязательным условием. По Овердрафтам субъектам малого предпринимательства (Федеральный Закон № 209-ФЗ от 24.07.2007г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации») обязательно оформление поручительства собственников заемщика, владеющих более 50% уставного капитала.
<b>Количество одновременно открытых Овердрафтов у Заемщика</b>	Количество одновременно открытых Овердрафтов (включая овердрафты в иных банках) у Заемщика на момент рассмотрения кредитной заявки не может превышать (с учетом рассматриваемого) 3-х Овердрафтов, по субъектам малого и среднего предпринимательства - 2-х Овердрафтов.
<b>Стоп - факторы при наличии которых Овердрафт не</b>	1. С даты государственной регистрации Клиента прошло менее 1 года, за исключением реорганизации (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования) юридического лица в соответствии со статьей 57 Гражданского Кодекса Российской

<p><b>предоставляется (Лимит на очередной Овердрафтный период не возобновляется).</b></p>	<p>Федерации;</p> <p>2. <sup>1</sup>Наличие просроченной задолженности по платежным обязательствам перед Банком, за исключением технической просрочки (сроком не более 5 дней, погашенной клиентом самостоятельно).</p> <p>3. Вынесение арбитражным судом определения/решения о введении в отношении Клиента одной из процедур банкротства в соответствии с Федеральным законом от 02.11.2004 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».</p> <p>4. Клиент находится в состоянии судебного (арбитражного) процесса, который может существенно<sup>2</sup> ухудшить его финансовое состояние.</p> <p>5. Стабильная убыточность текущей деятельности Клиента на протяжении анализируемого периода.</p> <p>Текущая деятельность заемщика признается стабильно убыточной:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• при наличии убытков во всех кварталах анализируемого периода (определяется отдельно за каждый квартал), или</li> <li>• при одновременном наличии убытков по итогам последнего завершенного финансового года и завершенного периода текущего финансового года (определяется нарастающим итогом).</li> </ul> <p>6. Отсутствие деятельности у Клиента на протяжении всего анализируемого периода или в каком-либо из кварталов анализируемого периода.</p> <p>Под отсутствием деятельности понимается отсутствие доходов от реализации работ /услуг / товаров и/или прочих доходов.</p> <p>7. Отрицательная величина чистых активов на последнюю отчетную дату.</p> <p><i>Стоп-фактор не распространяется на клиентов с положительной динамикой изменения отрицательной величины чистых активов.</i></p> <p>8. Наличие просроченной задолженности по уплате налогов и взносов в бюджет и внебюджетные фонды.</p> <p>9. Разрывы поступлений выручки по счетам более 5-ти рабочих дней.</p> <p>Идентифицируются на момент экспертизы кредитной заявки, а также рамках ежеквартального* мониторинга финансового состояния и регулярного (не реже 1 раза в месяц) мониторинга деятельности Клиента.</p> <p>*При ежеквартальном мониторинге – стоп фактором является возникновение стабильно убыточной текущей деятельности Заемщика два квартала подряд (отдельно за каждый квартал) в период срока действия Соглашения.</p>
<p><b>Факторы повышенного риска</b> Идентифицируются при первоначальном установлении лимита и в дальнейшем ежемесячно.</p> <p><b>При одновременном наличии 2-х факторов (в процессе месячного мониторинга)</b></p>	<p>1. Величина капитала (стр.1300 формы Бухгалтерского Баланса (№ 0710001 по ОКУД)) Заемщика менее 5% от валюты баланса на последнюю отчетную дату;</p> <p>2. Количество контрагентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• покупателей &lt;10,</li> <li>• поставщиков &lt;5.</li> </ul> <p>3. Низкая бизнес-активность по счету в банке - количество поступлений выручки по счетам Заемщика не более 10 поступлений в месяц от не более 5 контрагентов;</p> <p>4. Посреднический характер деятельности Заемщика – агенты, комиссионеры, поверенные (определяется на основании анализа структуры выручки);</p> <p>5. Покупателями являются связанные с Клиентом структуры;</p> <p>6. Низкая платежная дисциплина с поставщиками/подрядчиками (наличие платежей по уплате штрафов, неустоек и т.п. за несвоевременные расчеты) свыше 4-х случаев в месяц.</p> <p><i>Выявление факторов повышенного риска осуществляется на основе анализа выписок Банка по расчетному счету клиента, а при большом объеме платежей – анализа отчета оборота счета 62 бухгалтерского учета в корреспонденции со счетами 51, 52.</i></p>
<p><b>Особенности предоставления овердрафта</b></p>	<p>1. Предоставление овердрафта производится при исполнении платежного поручения Клиента в случае отсутствия/недостаточности денежных средств на счете Клиента (заявления на выдачу кредита и документы, подтверждающие целевое использование – идентификация по назначению платежа не требуется).</p>

<sup>1</sup> Погашенная просроченная задолженность не является стоп - фактором. Идентификация просроченной задолженности осуществляется в индивидуальном порядке по каждому Клиенту с учетом ее истории.

<sup>2</sup> Арест денежных средств на счете, крупные исковые требования в суммарном размере, превышающем среднемесячную исчисленную за последние 6 мес. выручку.

	<p>2. Погашение овердрафта осуществляется в порядке списания средств со счета Клиента без дополнительных распоряжений Клиента (заранее выданный акцепт) в конце каждого операционного дня за счет остатка средств по счету, а также в последний день овердрафтного периода.</p>
<b>Лимит Овердрафта</b>	<p>Фиксированная величина Лимита на Овердрафтный период.</p> <p>Лимит Овердрафта устанавливается на срок открытия лимита и пересчитывается ежемесячно в течение срока действия Соглашения об Овердрафте. Установленный Лимит Овердрафта на очередной Овердрафтный период сообщается Клиенту.</p> <p>Лимит Овердрафта рассчитывается кредитующим подразделением ежемесячно на основании среднемесячных очищенных кредитовых оборотов за истекший расчетный период (3 предшествующих календарных месяца, суммарный оборот за 3 месяца делится на 3);</p> <p>При наличии Критического контрагента, доля поступлений от которого превышает 40% в составе кредитового оборота расчетного месяца, сумма поступлений такого контрагента корректируется следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-сумма поступлений от Критического контрагента умножается на коэффициент <math>K_{кр}=0,5</math> если доля такого контрагента в обороте составляет от 40% до 60% включительно;</li> <li>-сумма поступлений от Критического контрагента умножается на коэффициент <math>K_{кр}=0,3</math> если доля такого контрагента в обороте составляет от 60% до 80% включительно;</li> <li>-сумма поступлений от Критического контрагента исключается из расчета если доля такого контрагента в обороте превышает 80%;</li> </ul> <p>Размер Лимита определяется умножением среднемесячного оборота рассчитанного с учетом корректировки поступлений от Критического контрагента на коэффициент лимитирования «Ков», который не может превышать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ков=40% для Клиентов со среднемесячным оборотом не менее 100 млн. руб.;</li> <li>- Ков=20% для Клиентов со среднемесячным оборотом менее 100 млн. руб.</li> </ul>
<b>Платежи</b>	<p>Проценты по овердрафту - в соответствии с решением Кредитно - инвестиционного комитета. Комиссионные платежи – отсутствуют.</p>
<b>Обороты для расчета Лимита Овердрафта</b>	<p>В расчет Оборота по счетам Клиента (расчетным и валютным) включаются поступления от основной деятельности Клиента за исключением следующих:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Кредитовые обороты по счетам Клиента в части полученных кредитов Банка;</li> <li>2. Средства, полученные Клиентом по кредитным договорам с другими коммерческими банками, а также договорам займа (включая вексельные и облигационные) и любым иным договорам, предусматривающим привлечение заемных средств;</li> <li>3. Средства, полученные Клиентом от третьих лиц в погашение ранее выданных Клиентом займов (включая вексельные), а также процентов по займам;</li> <li>4. Средства, поступившие на счет Клиента с назначением платежа «Возврат» (т.е. перечисленные Клиентом третьим лицам и возвращенные этими же лицами);</li> <li>5. Средства, возвращенные Клиентом с назначением платежа «Возврат» или «Ошибочно перечисленные...»;</li> <li>6. Средства, поступившие по договорам комиссии, агентирования, поручения, за исключением комиссии / вознаграждения Клиента по ним;</li> <li>7. Поступления денежных средств с других счетов Клиента, открытых в Банке (в том числе депозитных), и в других банках;</li> <li>8. Кредитовые обороты по счетам Клиента по погашению депозитных сертификатов и векселей (за исключением случаев расчета с Клиентом векселями за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги);</li> <li>9. Кредитовые обороты по возврату средств со счетов формирования покрытия по аккредитивам;</li> <li>10. Кредитовые обороты, сформированные платежами по контрактам, при поступлении которых задолженность по кредитам Банка становится срочной к погашению (при контрактном финансировании, либо в силу структурирования сделки).</li> <li>13. Поступления от эмиссии акций, взносы учредителей в уставный капитал, выплаты дивидендов или иного распределения доходов (по договору простого товарищества и т.п.);</li> <li>14. Поступления от реализации основных средств и долгосрочных финансовых вложений;</li> <li>15. Целевое финансирование, безвозмездная финансовая помощь.</li> </ol> <p><i>Анализ осуществляется на основании выписок Банка по расчетному счету клиента, а при большом объеме платежей – анализа отчета оборота счета 62 (бухгалтерского учета в корреспонденции со счетами 51, 52, 50, 57 бухгалтерского учета).</i></p>

<p><b>Ограничения по целевому использованию Овердрафта</b></p>	<p>Не подлежат исполнению за счет Овердрафта платежные поручения Заемщика на следующие цели:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• погашение обязательств перед Банком и другими кредитными организациями, за исключением комиссий, взимаемых за проведение расчетных операций;</li> <li>• приобретение и погашение векселей;</li> <li>• предоставление займов третьим лицам и погашение займов третьих лиц;</li> <li>• приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг;</li> <li>• осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;</li> <li>• покупка паев инвестиционных фондов (ПИФов);</li> <li>• погашение обязательств по договору факторинга;</li> <li>• лизинговые платежи;</li> <li>• пополнение расчетных счетов Заемщика, открытых как в Банке, так и в иных банках, за исключением перевода денежных средств на цели выплаты заработной платы и вознаграждений по договорам гражданско-правового характера с соответствующим назначением платежа в платежном документе.</li> </ul>
<p><b>Порядок оформления документации</b></p>	<p>Операции овердрафтного кредитования осуществляются на основании Соглашения об Овердрафтном Кредите. Изменение:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• лимита Овердрафта;</li> <li>• процентной ставки;</li> <li>• срока овердрафтного периода</li> </ul> <p>осуществляется на основании решения Кредитно - инвестиционного комитета Банка.</p>