

**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 получения полного комплекта документов.
5	Общий лимит на клиента	– Максимальный лимит выдачи банковских гарантий и кредитов (включая кредитные линии) на одного Клиента (Заемщика) / Принципала – 25 000 000 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 и не более 10 000 000 рублей.
7.	Валюта кредитной линии	– Рубли РФ
8.	Срок кредитной линии	– До 548 календарных дней включительно (1,5 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) <sup>1</sup> 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.

<sup>1</sup> 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"> <li>– «Комиссия за сопровождение кредита» (далее - Комиссия) уплачивается Клиентом (Заемщиком) единовременно после подписания Кредитного договора. Размер комиссионного вознаграждения устанавливается Тарифами Банка и определяется по результатам рассмотрения Заявки</li> <li>– Списывается Банком в полном размере с расчетного счета Клиента (Заемщика) на условиях заранее данного акцепта.</li> </ul>
11.	Проценты за кредит	<ul style="list-style-type: none"> <li>– «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.</li> </ul>
12	Порядок погашения основного долга	<ol style="list-style-type: none"> <li>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).</li> <li>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).</li> <li>3. Допускается полное или частичное досрочное погашение из средств заёмщика на основании Заявления, предоставленного заемщиком, из его средств, находящихся на расчетном счете.</li> </ol>
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"> <li>– Запрещено:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Выдача кредитных средств наличными;</li> <li>• Переводы кредитных средств на иные счета Клиента (Заемщика);</li> <li>• Переводы кредитных средств на счета физических лиц (за исключением выплаты заработной платы);</li> <li>• Погашение за счет кредитных средств иных кредитов Клиента (Заемщика), а также комиссий, штрафов и пеней по ним.</li> <li>• Оплата Клиентом (Заемщиком) за счет кредитных средств услуг финансовых организаций.</li> </ul> </li> <li>– 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"> <li>• На выплату заработной платы;</li> <li>• На уплату НДФЛ при выплате зарплаты (проверка реквизитов п/п)</li> <li>• На уплату страховых взносов (клиентом как работодателем);</li> <li>• На иные цели, связанные с исполнением контракта.</li> </ul> </li> </ul>
15	Ограничения	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Кредиты не выдаются на исполнение контрактов с авансом;</li> <li>– Кредиты не выдаются при наличии приостановлений операций (арестов) по расчетному счету Клиента</li> </ul>
16	Обязательные условия	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Открытие Клиентом (Заемщиком) расчетного счета в Эс-Би-Ай Банк ООО</li> <li>– Открытие Клиентом (Заемщиком) залогового счета в Эс-Би-Ай Банк ООО</li> <li>– Заключение Клиентом (Заемщиком) контракта с указанием залогового счета в Эс-Би-Ай Банк ООО, для получения выручки по контракту.</li> <li>– Уплата Клиентом (Заемщиком) Комиссии</li> <li>– 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)).</li> </ul>

№ п/п	Наименование статьи	Параметры продукта
17	Ковенанты	<ul style="list-style-type: none"> <li>– 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></li> <li>– Использовать полученный Кредит исключительно в целях, исполнения контракта;</li> <li>– Поддерживать поступления денежных средств на расчетный счет в объеме, необходимом для своевременного погашения процентов по кредитному договору;</li> <li>– Запрещено внесение изменений в Контракт, затрагивающие предмет залога, в том числе, в реквизиты залогового счета для поступления денежных средств от Заказчика;</li> </ul> <p><b>Банк имеет право досрочного истребования при нарушении любой из ковенант</b></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"> <li>- 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).</li> <li>- Срок существования (деятельности) Клиента не менее 12 месяцев с момента регистрации.</li> <li>- Отсутствие в реестре недобросовестных поставщиков, размещенном в Единой информационной системе в сфере закупок.</li> <li>- Отсутствие в списке ЮЛ, имеющих задолженность по уплате налогов в размере более 1 000 рублей или не представляющих налоговую отчетность более года.</li> <li>- Отсутствие приостановлений по счетам в кредитных организациях.</li> <li>- 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.</li> <li>- Отсутствие убыточной деятельности или отрицательных чистых активов на две последние квартальные даты (1 квартал, 6 месяцев, 9 месяцев, год).</li> <li>- Отсутствие на момент рассмотрения заявки о выдаче кредита информации о возбуждении процедуры банкротства в отношении Клиента (Заемщика).</li> <li>- Отсутствие у Клиента (Заемщика) текущих судебных исков и исполнительного производства в совокупной сумме более 20 % от выручки Клиента за последние 12 месяцев.</li> <li>- Отсутствие судебных разбирательств Клиента (Заемщика) с кредитными организациями в качестве ответчика.</li> <li>- 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.</li> <li>- 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 двух исполненных контрактов).</li> </ul>
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"> <li>– 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.</li> <li>– электронные документы, подписанные УКЭП, принимаются Банком при условии положительного результата проверки УКЭП, последующая досылка документов на бумажном носителе не требуется;</li> </ul>

**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. Выписка из реестра акционеров, сроком выдачи не более 30 календарных дней (для акционерных обществ).
5. 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:**

6. 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) при отсутствии данной информации в открытых источниках информации;
    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) при отсутствии сведений о бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах за последний заверченный год в открытых источниках информации;
    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 Федерального закона №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](http://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.