

Приложение 1 к протоколу решения Правления  
ООО Банк Оранжевый № 28/04/2020 от  
28.04.2020

## ПРОГРАММА КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ "ОВЕРДРАФТ ДЛЯ МСБ"

Вид кредита	Овердрафт многотраншевый представляет собой ежедневное кредитование расчетного счета Клиента-заемщика путем оплаты его расчетных документов при отсутствии или недостаточности средств на расчетном счёте Клиента. Овердрафт предоставляется в рамках заключаемого с Клиентом-заемщиком Соглашения об овердрафте, который является неотъемлемой частью договора банковского счета, денежные средства, предоставленные Клиенту в рамках одного операционного дня составляют один транш, срок непрерывной задолженности считается по каждому траншу отдельно.
Цель кредита	Ликвидация краткосрочных кассовых разрывов и пополнение оборотных средств
Валюта кредита	Рубли РФ
Сумма кредита/лимита	Лимит овердрафта устанавливается от 500 000 до 9 000 000 рублей-это максимально возможный размер единовременной задолженности заемщика Клиента по всем предоставленным траншам. Совокупный лимит по всем Соглашениям об овердрафте для одного Клиента не может превышать максимального значения, рассчитанного согласно "Положению о порядке предоставления кредитов при отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетном счете клиента в форме "овердрафт"
Порядок выдачи траншей	Транш – денежные средства, в течение одного операционного дня, предоставляемые в рамках Соглашения об овердрафте в пределах неиспользованного лимита овердрафта в размере, необходимом для оплаты соответствующего расчетного документа заемщика, при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете. Лимит овердрафта устанавливается Банком исходя из среднемесячного объема поступлений денежных средств (выручки) на расчетные счета Клиента-заемщика (кредитового оборота по расчетным счетам). Среднемесячный кредитовый оборот рассчитывается не менее чем за 3 месяца, лимит овердрафта может быть установлен в размере 20-50% от рассчитанного кредитового оборота по расчетному счету, но не более 9 000 000,00 рублей. Срок выдачи последнего транша - не позднее, чем <b>за 30 дней до</b> окончания срока действия Соглашения
Срок кредитования	12 месяцев
Срок непрерывной задолженности в рамках одного транша	30 дней
Годовая процентная ставка	12% годовых (при условии страхования жизни поручителя (одного из бенефициаров с долей не менее 50% или руководителя Заемщика). При отсутствии страховки, размер ставки по договору составляет 15% годовых)

Комиссии	<p>Устанавливается комиссия за открытие лимита овердрафта в размере:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 3% от размера лимита для новых Клиентов, не имеющих кредитную историю в Банке;</li> <li>- 1-3% от размера лимита для Клиентов, имеющих положительную кредитную историю в Банке, - по усмотрению Банка.</li> </ul>
Условия предоставления кредита	<p>Клиент относится к субъектам малого и среднего предпринимательства;</p> <p>Регистрация и место ведения деятельности: Москва, Санкт-Петербург, Ленинградская область;</p> <p>Клиент Банка — юридическое лицо или ИП, имеющее р/счет в Банке, создан, официально зарегистрирован не менее 12 мес. на момент подачи кредитной заявки и ведёт деятельность не менее 9 месяцев;</p> <p>Объем поступлений денежных средств (выручки) на расчетные счета Клиента-заемщика (кредитового оборота по расчетным счетам) за последние 3 месяца не менее чем от трех контрагентов, и количество таких поступлений не менее десяти в месяц;</p> <p>Отсутствие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местным бюджетами и внебюджетными фондами (заключение СБ);</p> <p>Отсутствие картотеки неоплаченных расчетных документов при отсутствии средств на счете, ареста или приостановления операций по р/счетам в банках (заключение СБ);</p> <p>Отсутствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- убыточной деятельности два и более квартала подряд (убыточная деятельность определяется ежеквартально),</li> <li>- падения чистых активов в результате убыточной деятельности более чем на 25% по сравнению с их максимально достигнутым уровнем за последние 12 мес.</li> </ul>
Обеспечение	<p>Поручительство основных собственников, руководителя предприятия, либо залог имущества, оцениваемого по рыночной стоимости в сумме не менее размера лимита кредитования (овердрафта)</p>
Порядок погашения	<p>Банк списывает денежные средства в погашение задолженности по овердрафту со счета Клиента. Гашение происходит за счет остатка на счете с учетом кредитового оборота операционного дня, погашение задолженности проводится по мере ее возникновения, сначала гасится задолженность по ранее выданным траншам. Уплата процентов: проценты (учтенные и неучтенные) уплачиваются в момент полного погашения ссудной задолженности по траншу или в дату окончательного погашения транша. Если в дату окончательного гашения по траншу проценты и ссудная задолженность не погашена – перенос на просроченную задолженность</p>
Порядок досрочного погашения	<p>Досрочное погашение возможно с момента заключения Кредитного договора</p>
Штрафы и санкции за нарушение условий кредитного договора	<p>При нарушении сроков по возврату кредита/транша и/или по уплате начисленных по кредиту процентов – 0,3% от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки, в том числе снижение лимита овердрафта до суммы текущей ссудной задолженности, до погашения всех просроченных обязательств по</p>

	договору
Срок принятия решения	Не позднее 3 рабочих дней от даты предоставления полного Пакета документов, в соответствии с сокращенным перечнем для стандартных программ, утвержденным "Положением о кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО Банк Оранжевый"
Срок действия решения	30 календарных дней
Система оценки риска	Ссуда включается в ПОС "Овердрафт для МСБ" Сумма действующих обязательств кредитного характера перед ООО Банк Оранжевый по заемщику не должна превышать 9 млн. рублей с учетом запрашиваемого кредита в форме овердрафт
Перечень документов для принятия решения	<p>1. Анкета-заявление заемщика</p> <p>2. Бухгалтерская отчетность:</p> <p><b><u>Для юридических лиц, находящихся на ОСН:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- квартальная отчетность за пять последних отчетных дат: бухгалтерский баланс; отчет о прибылях и убытках/фин. результатах;</li> <li>- годовая отчетность предоставляется в Банк в электронном виде, как выгруженный zip-файл с комплектом электронных документов с ЭЦП налогового органа и ЭЦП Клиента.</li> <li>- налоговая декларация по налогу на прибыль за последние пять налоговых периодов, предоставляется в Банк в электронном виде, как выгруженные zip-файлы с комплектом электронных документов с ЭЦП налогового органа и ЭЦП Клиента.</li> </ul> <p><b><u>Для юридических лиц, находящихся на специальных налоговых режимах:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- справка о текущей деятельности, содержащая сведения о доходах и расходах;</li> <li>- налоговая декларация за последние 2 налоговых периода на момент подачи заявки, в случае, если это предприниматели, уплачивающие НДФЛ;</li> <li>- налоговая декларация за последние 2 налоговых периода (при УСН), последняя годовая отчетность (Ф1,2) в zip формате;</li> <li>- налоговая декларация за последние 4 налоговых периода (при ЕНВД), последняя годовая отчетность (Ф1,2) в zip формате;</li> <li>- книга доходов и расходов за 12 последних месяцев.</li> </ul> <p>3. Платежные поручения по уплаченным налогам за последние 4 завершающих квартала на сумму не менее 10% от суммы кредита.</p> <p>4. Ежемесячный анализ или ОСВ, карточка 51, 50 счетов за последние 12 месяцев.</p> <p>5. ОСВ или анализ, карточка 60, 62, 76 счетов за отчетный период.</p>
Дополнительное требование	Выезд менеджера Банка на место фактического ведения бизнеса с составлением акта осмотра