



Стандартные кредитные продукты для ЦКС МБ



Общие положения	▶
Общие условия предоставления стандартных кредитных продуктов	▶
Базовые условия предоставления кредитных продуктов	▶
Бизнес-экспресс	▶
Бизнес-оборот	▶
Бизнес-гарантия	▶
Бизнес-инвест	▶
Бизнес-авто	▶
Бизнес-ипотека	▶
Бизнес-оборудование	▶
Бизнес-овердрафт	▶
Конкурентные преимущества	▶



Общие положения





ЦЕЛЕВОЙ КЛИЕНТСКИЙ СЕГМЕНТ «МАЛЫЙ БИЗНЕС»

Клиент должен одновременно удовлетворять следующим критериям:

- Годовая выручка Клиента - не более 125 млн. руб.
- Суммарная доля участия РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) указанных юридических лиц не должна превышать 25%;
- доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать 25%;
- средняя численность работников за предшествующий календарный год до 100 человек включительно
- Конечные владельцы бизнеса – физические лица, которые могут быть определены на основании выписок ЕГРЮЛ - для ООО, либо выписок регистраторов – для ЗАО

Торговля

- ✓ оптовая
- ✓ розничная



Производство

- ✓ промышленно -
хозяйственные товары
- ✓ продукты питания



Услуги

- ✓ ремонтные
- ✓ автосервис
- ✓ медицинские
- ✓ парикмахерские, салоны красоты
- ✓ общепит



Регламентируются: Приложение №1к Положению о кредитных продуктах для корпоративных клиентов
Целевого клиентского сегмента «Малый Бизнес»



Цель бизнеса



Áàçíââ
òðâáíâàíèÿ

**Коммерческая
деятельность**



Место регистрации клиента

Резидент РФ



**Срок фактического
существования бизнеса**

Не менее 6 мес.



Возраст заемщика

**18 лет и старше
после 60 лет –
страхование жизни**



Расчётный счет

**Обязательно открытие
расчетного счета в Банке
(при выдаче кредита)**

Не кредитуем:



**Научные
исследования**



**Производство и
торговля оружием**



**Лизинг, риэлторы
страховщики ломбарды
и т.д.**



**Строительство,
девелоперская и
риэлтерская
деятельность**



**Производство алкоголя и
табака**



**Операции на рынке ценных
бумаг и /или валютном рынке,
инвестиционные компании**



Игорный бизнес

Не кредитуем при наличии:



Неурегулированные проблемы с налоговыми органами и органами государственной власти

Признание Клиента банкротом/ иницирована процедура банкротства



Текущее судебное преследование участников сделки и руководителей



Убыточная деятельность на протяжении двух (четырех) последних отчетных периодов



Отрицательная кредитная история



Просроченная задолженность в бюджет и внебюджетные фонды



Непогашенная картотека к расчетным счетам

РЕЗУЛЬТАТ

Если выявлен один или несколько стоп-факторов, то заявка дальше не рассматривается



Общие условия предоставления стандартных кредитных продуктов



Стандартный кредитный продукт - кредитный продукт, предназначенный для организации массовых продаж, с едиными требованиями к заемщикам, условиями предоставления, технологиями оценки и мониторинга кредитного риска.

В составе **Стандартных Кредитных продуктов** выделяют **типовые и нетиповые кредитные продукты**

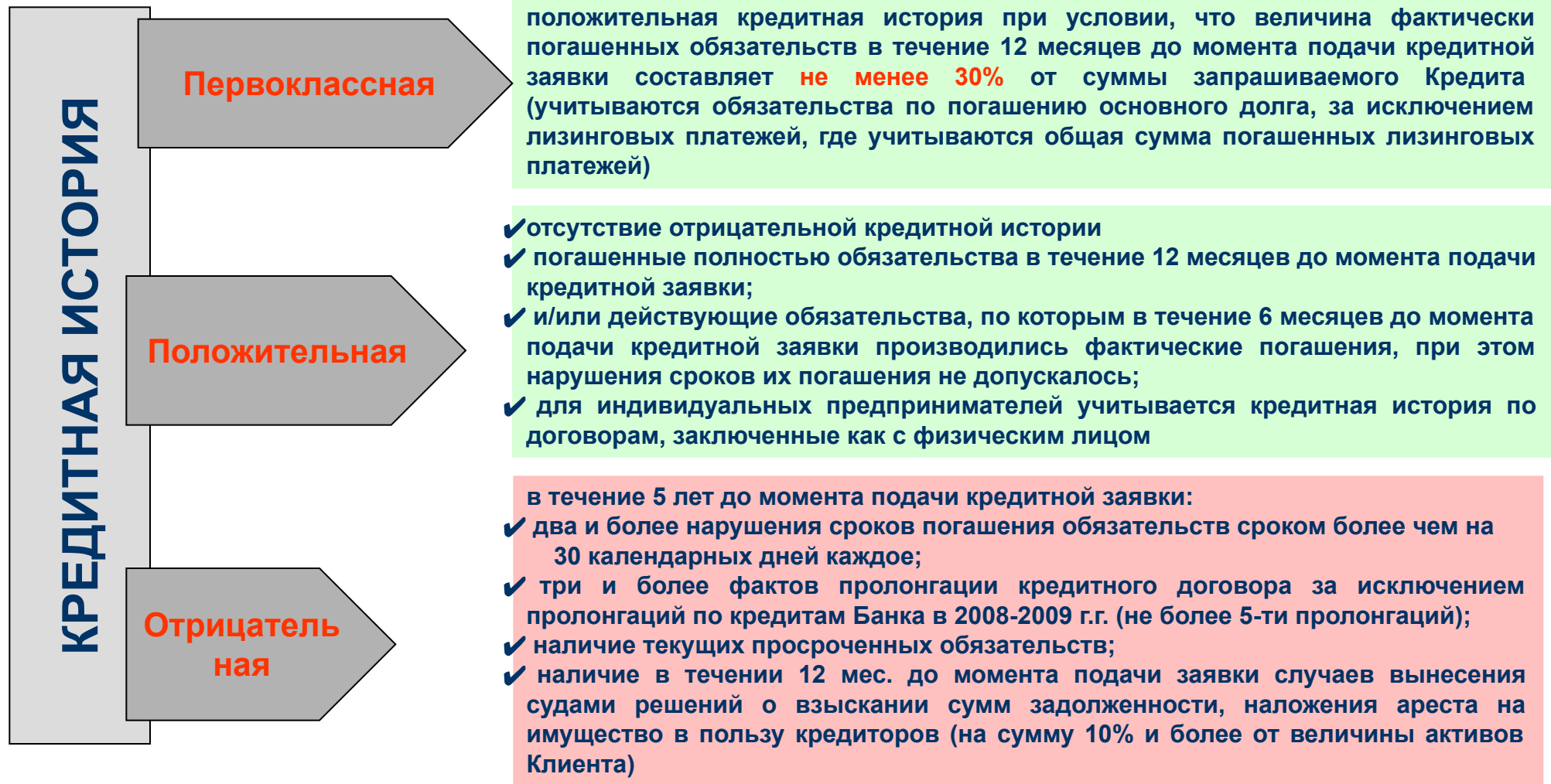
Типовой кредитный продукт – кредитный продукт, условия по которому не могут меняться с учетом индивидуальных особенностей Клиента. Это предполагает установление только равномерных графиков погашения основного долга (аннуитет, либо равными долями), отсутствие отсрочки погашения основного долга свыше 3 месяцев, а также отсутствие кредитных линий (кроме невозобновляемых кредитных линий с периодом выборки до 6 месяцев).

Типовые кредитные Продукты предполагают оценку Клиента только в момент принятия решения о выдаче Кредита, а в ходе жизненного цикла Кредита переоценка финансового состояния Клиента осуществляется только в исключительных случаях (признаки обесценения, ПА/ППА).

Кроме того, в состав Типовых продуктов относится продукт **«Бизнес-Овердрафт»**, который является расчетным продуктом.

В случае если Продукт не соответствует вышеуказанным условиям, он относится к **Нетиповым кредитным продуктам**.





Подтверждение наличия данных фактов производится на основании заключения Службы содействия бизнесу и/или ответа бюро кредитных историй и/или справок из банков



Предоставление Продуктов производится при условии обязательного представления Клиентом контрактов (предварительных договоров, проектов контрактов, счетов-фактур) по целевому использованию Кредита за исключением следующих случаев:

- ✓ Кредит предоставлен в рамках Продукта «Бизнес-Экспресс»;
- ✓ Кредит (Транш) полностью или частично направляется на оплату текущих расходов Заемщика, которые осуществляются без контрактов (например: выплата заработной платы, уплата налоговых платежей и т.п.);
- ✓ В случае целевого использования Кредита (Транша) путем снятия наличных денежных средств.

Допускается целевое использование Кредита путем снятия со Счета наличных денежных средств и их расходования в соответствии с целями, указанными в Кредитном договоре, в размере **не более 3 500 000**.

При этом в денежном чеке Клиента указывается целевое направление использования денежных средств, копия денежного чека/выписка с расчетного счета Заемщика

По продуктам «Бизнес-Авто», «Бизнес-Ипотека» и «Бизнес-Инвест» на цели рефинансирования задолженности Клиента перед другими банками снятие со счета наличных денежных средств **не допускается!**

При предоставлении Продукта в форме кредитной линии устанавливается возможность неоднократной выдачи наличных денежных средств.



Формы предоставления кредита



Единовременный кредит

Невозобновляемая кредитная линия (далее - НКЛ)

Возобновляемая кредитная линия (далее – ВКЛ)

Транши

Единовременный кредит – единовременное (разовое) предоставление кредитных средств на счет Заемщика для удовлетворения любых целей бизнеса Клиента с установлением графика погашения.



Возобновляемая кредитная линия – предоставляется для финансирования регулярных финансово-хозяйственных операций, направленных на покрытие общего разрыва в платежном обороте организации. В рамках договора об открытии ВКЛ устанавливается лимит задолженности, в пределах которого производится выдача и погашение кредита в течении всего срока действия договора. При этом погашаемая часть кредита увеличивает свободный остаток лимита задолженности.

Предоставляется исключительно для финансирования оборотного капитала с установлением фиксированных внутренних сроков траншей от 3 до 6 месяцев и прекращением выдачи траншей за 3 месяца до окончания срока лимита кредитной линии

Невозобновляемая кредитная линия – предоставляется как для финансирования оборотного капитала, так и инвестиционных целей Заемщика. Выдача кредита производится в пределах установленного лимита, при этом погашенная часть кредита не увеличивает свободный лимит кредитования.

Период выборки Лимита выдачи НКЛ может устанавливаться сроком не более 6 месяцев и отсчитывается от даты заключения Кредитного договора. Срок окончания периода выборки не позднее чем за 9 мес. до окончания срока кредитной линии

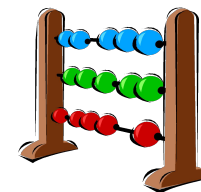
Расчет Суммы Кредита/Лимита Кредитной линии/Гарантии (за исключением ВКЛ) по Продуктам осуществляется по следующей формуле:

$$\text{Скрф} \leq \text{Скр} - \text{Соб}, \text{ где}$$

Скрф – сумма кредита/лимита кредитной линии/гарантии, которая может быть предоставлена Клиенту;

Скр – допустимый уровень задолженности (максимальная сумма финансирования без учета действующих обязательств);

Соб – сумма обязательств, погашение которых приходится на срок предоставляемого Кредита/лимита кредитной линии/гарантии (в т.ч. гарантийные обязательства).



Сумма Лимита кредитной линии для ВКЛ/ Лимита гарантийных обязательств в рамках Соглашения о выдаче гарантий определяется по следующей формуле:

$$\text{Скрф} \leq \text{Скр} - \text{Соб}_{12} - ((\text{Соб} - \text{Соб}_{12}) * t / (T - 12)), \text{ где}$$

Скрф – сумма Лимита кредитной линии/ Лимита гарантийных обязательств, которая может быть предоставлена Клиенту;

Скр – допустимый уровень задолженности (максимальная сумма финансирования без учета действующих обязательств);

Соб – сумма обязательств, погашение которых приходится на срок действия ВКЛ/ Соглашения о выдаче гарантий (в т.ч. гарантийные обязательства);

Соб₁₂ - сумма обязательств, погашение которых приходится на 1 год действия ВКЛ/ Соглашения о выдаче банковских гарантий (в т.ч. гарантийные обязательства);

T – срок действия ВКЛ; **t** – срок транша.

Погашение основного долга может производиться:

- Ежемесячное погашение равными долями или аннуитетными платежами



Àííóèòðàíóúé
íèàòðæ



Ïñàøáíèà
ðàáíóùè àíèýíè

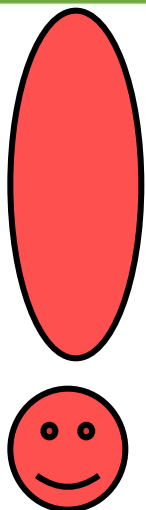
- Индивидуальный график

Предоставление Продукта с индивидуальным графиком погашения основного долга по Кредиту допускается в следующих случаях:

- ✓ Если в результате проведенного финансового анализа Клиента выявлена сезонность в Бизнесе;
- ✓ Наличие у Клиента обязательств по кредитному договору (заключенному с другими кредитными организациями) и/или договору финансовой аренды (лизингу) (заключенному с лизинговыми компаниями), погашение которых также может существенно повлиять на порядок погашения кредита в Банке.

Индивидуальный график должен одновременно соответствовать следующим условиям:

- 1) Сумма погашений основного долга за каждые 12 месяцев не должна быть меньше суммы погашений за те же 12 месяцев, если бы Заемщик гасил кредит равными долями;
- 2) Погашение основного долга должно осуществляться ежемесячно. В отдельных случаях, возможно наличие разрыва между двумя платежами по основному долгу до 3 месяцев, но не более чем один раз в год;
- 3) Минимальный размер платежа в погашение основного долга по кредиту должен составлять не менее 50% от среднемесячной величины погашений основного долга в течение года. Количество месяцев, в которых осуществляется минимальный платеж не должно превышать 6 месяцев в год.



Заемщику предоставляется право досрочного частичного или полного погашения обязательств по Кредитному договору при обязательном письменном уведомлении об этом Банка **не позднее, чем за 5 рабочих дней.**

Пересчет графика погашений происходит в случае, если производится погашение очередного платежа по Кредитному договору, а все суммы, превышающие размер текущих/плановых платежей направляются в погашение основного долга по кредиту. При этом возможно два варианта изменения графика погашения кредита:

- соразмерное уменьшение срока кредитования при сохранении размера ежемесячных платежей;
- изменение (пересчет) размера последующих ежемесячных платежей при сохранении дат (периодов) погашения.

Пересчет графика погашения и оформление дополнительных соглашений к договорам с Участниками сделки производится в течение пяти рабочих дней со дня досрочного частичного погашения основного долга по кредиту.

Пересчет графика погашений не происходит и дополнительных соглашений по изменению графика не заключается, в случае если производится погашение очередных платежей по Кредитному договору в соответствии с графиком погашения основного долга равными долями или индивидуальным графиком.



Залог

Оформление залога является обязательным условием, за исключением:

- ✓ Продукта «Бизнес-Гарантия» до 1 000 000 рублей;
- ✓ Продукта «Бизнес-Экспресс» сроком до 12 месяцев;
- ✓ Продукта «Бизнес-Овердрафт»



В качестве обеспечения Банк рассматривает следующее имущество:

- ✓ товары в обороте;
- ✓ машины и оборудование (энергетические, рабочие и информационные);
- ✓ животные (сельхоз);
- ✓ транспортные средства;
- ✓ речной и морской транспорт;
- ✓ недвижимое имущество (здания, сооружения, помещения, земельные участки), в том числе объекты незавершенного строительства, на которые оформлено право собственности;
- ✓ долговые обязательства Банка;
- ✓ поручительство Фондов поддержки/ развития малого бизнеса/ предпринимательства

Допускается неполное обеспечение по продуктам «Бизнес-Авто» и «Бизнес-Ипотека», а также по кредитам для клиентов с Первокласной кредитной историей в Банке и при условии отсутствия в составе залога товаров в обороте. При этом допускается наличие необеспеченной части в размере **не более 20 %** от необходимой суммы обеспечения (по залоговой стоимости), но в любом случае **не более 1 000 000 рублей**.

В некоторых случаях допускается неполное обеспечение по кредиту в размере **до 30%** от необходимой суммы обеспечения, но **не более 3 000 000 рублей**.

В качестве обеспечения исполнения Клиентом обязательств по Кредитному договору, Банком может быть принято поручительство Фондов поддержки/развития малого бизнеса/предпринимательства в объеме и на условиях, установленных решением Кредитного комитета Банка по каждому из Фондов.



Оформление поручительства и подготовку документов для Фонда осуществляют сотрудники Банка!

Стоимость поручительства Фонда для Клиента зависит от региональной принадлежности в % годовых от суммы поручительства единовременно за весь срок кредита.

ПОРУЧИТЕЛЬСТВО

При предоставлении кредитных продуктов **ОБЯЗАТЕЛЬНО ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА** юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, который обязывается солидарно с Заемщиком отвечать перед Банком, за исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору:

- **ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – УЧРЕДИТЕЛЕЙ (АКЦИОНЕРОВ) БИЗНЕСА Клиента**, в совокупности являющихся владельцами контрольного пакета (50 и более процентов капитала);
- **ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ – ФАКТИЧЕСКИХ СОБСТВЕННИКОВ**, контролирующих (прямо или косвенно) Бизнес Клиента;
- **ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ВХОДЯЩИХ В ГРУППУ КОМПАНИЙ Клиента**, являющихся собственниками основной доли активов Бизнеса Клиента или осуществляющих основную финансово-хозяйственную деятельность и учитываемых при проведении анализа бизнеса Клиента в соответствии с Методикой оценки Клиента.



Обязательно поручительство юридических лиц и индивидуальных предпринимателей/физических лиц, не входящих в Группу компаний Клиента, и выступающих Залогодателем по кредитной сделке, на сумму не ниже рыночной (справедливой) стоимости предмета залога с учетом залогового дисконта.

ПРОВЕДЕНИЕ ОБОРОТОВ ПО Р/С В БАНКЕ

При предоставлении стандартных кредитных продуктов в размере **> 3 000 000 рублей** совокупной задолженности **ОБЯЗАТЕЛЬНО** требование по проведению оборотов по расчетному счету Клиента в течении всего срока кредитования.

При установлении требований по поддержанию оборотов, Клиент должен обеспечить минимальный размер поступлений денежных средств ежемесячно, при этом возможно установление данного требования в Кредитном договоре в следующих формах:

ВАРИАНТ 1: ОТ СУММЫ КРЕДИТА











- **≥ 25% ОТ ОБЩЕЙ СУММЫ КРЕДИТА КЛИЕНТА ПЕРЕД БАНКОМ (В РАСЧЕТ ПРИНИМАЮТСЯ ВСЕ КРЕДИТНЫЕ ДОГОВОРЫ, ЗАКЛЮЧЕННЫЕ МЕЖДУ КЛИЕНТОМ И БАНКОМ)**

ВАРИАНТ 2: ОТ СРЕДНЕКВАРТАЛЬНОЙ ВЫРУЧКИ КЛИЕНТА






- **≥ 25% ОТ РАЗМЕРА СРЕДНЕКВАРТАЛЬНОЙ ВЫРУЧКИ КЛИЕНТА ЗА ПЕРИОД ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА**



Принятие Банком предварительного решения о возможности кредитования

МИНИМАЛЬНЫЙ ПАКЕТ ДОКУМЕНТОВ представляется для принятия предварительного решения о возможности кредитования	
Анкета-заявка (по форме Банка)	  Άέέάά-çååää ðĒ Άέέάά-çååää ĒĪ
Анкеты участников сделки (по форме Банка)	   Άέέάά ðĒ Άέέάά ĒĪ Άέέάά ÓĒ
Копии учредительных, регистрационных и перерегистрационных документов	
Копии паспортов физических лиц – участников сделки и их супругов при наличии (все листы в т.ч. пустые)	 Īááá-áíú
Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП не позднее 12 месяцев до даты подачи заявки, не старше 30 дней на момент заключения сделки	 Īáááçåó
Копии лицензий, патентов и разрешений на осуществление деятельности	 Īáááçåó
Копия военного билета физического лица (все листы, в т.ч. пустые) для мужчин до 27 лет	
Копии официальной Финансовой отчетности на последние 2 (4 при сезонном характере бизнеса) отчетные даты	 ÓĒĪ.íò-ááíííòú
Документы, подтверждающее право собственности на личное имущество основного владельца Бизнеса (при наличии собственности)	
Список имущества, предлагаемого в залог вне зависимости от постановки на баланс (по форме Банка)	 ÑĪĒĪĒĒ

Проведение финансового и залогового анализа

ОСНОВНОЙ ПАКЕТ ДОКУМЕНТОВ	
представляется для проведения финансового и залогового анализа при выезде на место ведения бизнеса Клиента	
Справка из налогового органа об открытых расчетных счетах/ Письмо налогового органа с отказом предоставления данной справки	На момент выдачи Справка должна быть не старше 1 месяца
Справка из налогового органа о наличии/ отсутствии задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами	
Справки из обслуживающих банков (кроме Банка «УРАЛСИБ»): -о состоянии картотеки №2; - наличии/ отсутствии ссудной задолженности; -об оборотах (с разбивкой по месяцам) по расчетным и валютным счетам за последние 12 месяцев	Срок действия 1 месяц 
Документы управленческой финансовой отчетности	 ĭãðà - ðíú
Расшифровка основных статей баланса на последнюю отчетную дату	
Копии документов, подтверждающих правомочность использования занимаемых помещений, транспортных средств и иного имущества (договора аренды, свидетельства собственности, договора купли-продажи и проч.)	Действующие договора  Òàèààĭà èñĭèúçĭààrèà
Действующие договоры (по основной деятельности) с основными 3 поставщиками / 3 покупателями	
Контракты по целевому использованию денежных средств по предполагаемому кредиту (не предоставляются по продукту «Бизнес-Экспресс»)	
Документы по залоговому обеспечению (в зависимости от вида залога)	
Оригинал/ нотариально заверенная копия доверенности (если сделку заключает доверенное лицо)	 Àĭèóĭàíòú ĭĭ çàèĭàó



получить
кредит



Базовые условия

предоставления кредитных продуктов



Потребности клиента	Продукт	Группа	Срок	Сумма млн.руб.	Залог
Покупка недвижимости	БИЗНЕС-ИПОТЕКА		До 10 лет	0,5 – 130 (150 для Москвы и СПб)	Приобретаемое имущество
Приобретение транспортных средств	БИЗНЕС-АВТО		До 5 лет	0,3 – 100 (150 для Москвы и СПб)	
Приобретение оборудования	БИЗНЕС-ОБОРУДОВАНИЕ		До 5 лет	0,3 – 60	
Широкий круг инвестиционных потребностей	БИЗНЕС-ИНВЕСТ		До 7 лет	0,5-100 (150 для Москвы и СПб)	
Пополнение оборотных средств	БИЗНЕС-ОБОРОТ		До 3 лет	0,5 – 70 (100 для Москвы и СПб)	Широкий перечень имущества, товары в обороте до 100%. Возможна выдача частично обеспеченных и беззалоговых кредитов
Финансирование оборотного капитала	БИЗНЕС-ГАРАНТИЯ		До 3 лет	0,1 – 70 (100 для Москвы и СПб)	
Краткосрочное финансирование оборота + мелкие инвестиции	БИЗНЕС-ЭКСПРЕСС		До 2 лет	0,1 - 1	Залог не обязателен
Финансирование кассовых разрывов	БИЗНЕС-ОВЕРДРАФТ		Транши 30 дней	0,5 – 6,5 (10 для Москвы и СПб)	

Структура продуктовой линейки основана на анализе предложений банков-конкурентов и предложений региональной сети. Продуктовая линейка универсальна и построена от базовых потребностей клиента, возникающих при использовании кредитных продуктов банка.

БИЗНЕС ЭКСПРЕСС





«Бизнес-Экспресс» - кредит на любые цели, связанные с бизнесом Клиента, за исключением целей перечисленных в пунктах 3.13 и 3.14 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».



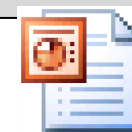
Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П

Преимущества продукта «Бизнес-Экспресс»:

- ✓ короткие сроки рассмотрения и принятия решения
- ✓ упрощенный анализ бизнеса
- ✓ гибкий подход к обеспечению
- ✓ возможность предоставления под обеспечение 100% товар в обороте
- ✓ возможность предоставления без имущественного обеспечения



Цель кредитования	На любые цели, связанные с бизнесом Клиентом	
Сумма кредита	от 100 000 (сто тысяч) до 1 000 000 (один миллион) рублей	
Форма предоставления	Единовременный кредит	
Порядок погашения	Аннуитетные платежи/равными долями	
Обеспечение	БЕЗ ЗАЛОГА	ПОД ЗАЛОГ
	Обязательно предоставление поручительства	В соответствии с п.8.8 Положения о кредитных продуктах ЦКС МБ
Срок кредитования	От 3 (три) до 12 (двенадцать) месяцев*	От 3 (три) до 24 (двадцать четыре) месяцев*



* максимальный срок кредитования не может превышать более чем в два раза срок фактического существования бизнеса Клиента

БИЗНЕС ОБОРОТ



«Бизнес-Оборот» - кредит на финансирование оборотного капитала/осуществление текущих расходов Клиента, посредством предоставления кредита для:

- ✓ оплаты услуг и товарно-материальных ценностей с целью их дальнейшей реализации и/или для использования в собственной производственной деятельности;
- ✓ осуществления текущих расходов Заемщика связанных с Бизнесом (выплата заработной платы, налоговые платежи и т.п.).



Цель кредитования	Финансирование оборотного капитала/ осуществление текущих расходов		
Сумма кредита	от 500 000 рублей до 70 000 000 рублей 100 000 000 рублей для г.г. Москва и Санкт-Петербурга		
Форма предоставления	Единовременный кредит	Невозобновляемая кредитная линия	Возобновляемая кредитная линия
Порядок погашения	Аннуитетные платежи / равными долями Индивидуальный график		Транши до 12 мес.
Обеспечение	В соответствии с п.8.8 Положения о кредитных продуктах ЦКС МБ		
Срок кредитования	От 6 месяцев до 24 месяцев* до 36 месяцев при наличии в структуре залога ТМЗ не более 50%*		Срок генерального соглашения 36 месяцев*



Ассистент-Издатель



БИЗНЕС ГАРАНТИЯ



«Бизнес-Гарантия» - продукт, используемый для исполнения обязательств, при котором Банк (Гарант) выдает по просьбе должника (Принципала) письменное обязательство уплатить кредитору (Бенефициару) денежную сумму при предоставлении им требования о ее уплате. Выплата денежной суммы осуществляется в соответствии с условиями выданного Гарантом обязательства по представлении Бенефициаром письменного требования о платеже и других документов, указанных в банковской гарантии.

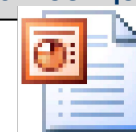
Предоставление Продукта направлено на удовлетворение следующих потребностей бизнеса Клиента:

- ✓ заключение Договоров, условием которых является предоставление Клиентом гарантий обеспечения своих обязательств Бенефициарам;
- ✓ предоставление необходимого обеспечения обязательств государственным органам, предусмотренного законодательством Российской Федерации.



- ✓ **ТЕНДЕРНАЯ ГАРАНТИЯ** - банковская гарантия, целью которой является гарантирование исполнения участником торгов (тендера) предоставленной им оферты. Предоставление тендерной гарантии в пользу организаторов торгов часто является одним из условий рассмотрения предложения участника торгов;
- ✓ **ГАРАНТИЯ ВОЗВРАТА АВАНСОВОГО ПЛАТЕЖА** - служит для обеспечения обязательства продавца по возврату авансу в случае неисполнения продавцом обязательств, для которых аванс предназначался;
- ✓ **ГАРАНТИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ** - банковская гарантия, в соответствии с которой банк принимает на себя обязательство выплатить покупателю определенную сумму, если продавец не выполнит свои обязательства по поставке или другие свои договорные обязательства;
- ✓ **ПЛАТЁЖНАЯ ГАРАНТИЯ** - банковская гарантия, обеспечивающая надлежащее исполнение покупателем его платежных обязательств по контракту;
- ✓ **ГАРАНТИЯ ПЕРЕД ТАМОЖЕННЫМИ ОРГАНАМИ** – банковская гарантия, обеспечивающая исполнение клиентом оплаты таможенному органу денежной суммы в соответствии с договором, заключенным между клиентом и таможенным органом.

Цель кредитования	Финансирование оборотного капитала	
Сумма кредита	от 100 000 (сто тысяч) до 70 000 000 (семьдесят миллионов) рублей / 100 000 000 (сто миллионов) рублей для г.г. Москва и С-Петербург	
Форма предоставления	Единовременно	Единовременно / Неоднократно в рамках соглашения
Вид	Платежная гарантия. Гарантия исполнения обязательств по Договору, Тендерная гарантия, Гарантия в пользу таможенных органов, Гарантия возврата авансового платежа	
Обеспечение	БЕЗ ЗАЛОГА	ПОД ЗАЛОГ
Срок кредитования	Обязательно предоставление поручительства	В соответствии с п.8.8 Положения о кредитных продуктах ЦКС МБ
	до 18 (восемнадцать) месяцев*	до 18 месяцев* Срок соглашения до 36 месяцев



* максимальный срок кредитования не может превышать более чем в два раза срок фактического существования бизнеса Клиента



БИЗНЕС ИНВЕСТ



«Бизнес-Инвест» – универсальный кредит на инвестиционные цели Клиента под залог имеющегося в собственности Залогодателя имущества.

При кредитовании в рамках продукта «Бизнес-Инвест» наиболее привлекательными для Банка являются Проекты, связанные с расширением или развитием действующего направления Бизнеса Клиента.

При этом приоритет имеют проекты, направленные на увеличение объемов производства/реализации продукции, совершенствование технологий, оптимизацию процессов и т.п. Допускается финансирование проектов, связанных с освоением новых направлений и сфер деятельности как дополнительных, при сохранении и осуществлении действующего направления Бизнеса.



Денежные средства в рамках инвестиционного кредитования могут предоставляться на следующие цели:

- ✓ Оплата приобретаемого автотранспорта и технических средств, оборудования, механизмов, технологических линий, техники, агрегатов и т.п.;
- ✓ Оплата реконструкционных, ремонтных, ремонтно-строительных, строительного-монтажных, ремонтно-отделочных работ и т.п.;
- ✓ Платежи по приобретению объектов недвижимости, земельных участков (при условии, что возможное использование данных земельных участков соответствует основной деятельности Клиента);
- ✓ Приобретение действующего бизнеса в форме приобретения предприятия, при условии, что приобретаемый бизнес не является новым направлением деятельности для Бизнеса Клиента и/или объемы годовой выручки приобретаемого бизнеса не превышают 30% годовой выручки действующего Бизнеса Клиента;
- ✓ Оплата расходов на разработку новых продуктов и услуг, приобретение технологий и ноу-хау в форме патента;
- ✓ Приобретение нематериальных активов (программные средства и комплексы, франшизы, лицензии).

Также с помощью кредитных средств, предоставленных в рамках инвестиционного финансирования, могут быть совершены дополнительные платежи в рамках реализуемого Клиентом Инвестиционного проекта:

- ✓ Оплата товарно-материальных ценностей с целью их использования в собственной деятельности по Инвестиционному проекту;
- ✓ Оплата услуг по инжинирингу, доводке, наладке, инсталляции и монтажу оборудования;
- ✓ Оплата транспортных услуг;
- ✓ Оплата проектно-исследовательских работ;
- ✓ Регистрационные пошлины;
- ✓ Сборы за получение лицензий/разрешений;
- ✓ Прочие платежи, связанные с реализацией Инвестиционного проекта.



«Бизнес-Инвест» предоставляется так же для рефинансирования инвестиционных затрат



При этом Заемщик предоставляет документы, подтверждающие уже произведенные затраты:

- ✓ договора,
- ✓ контракты,
- ✓ платежные документы и т.п.

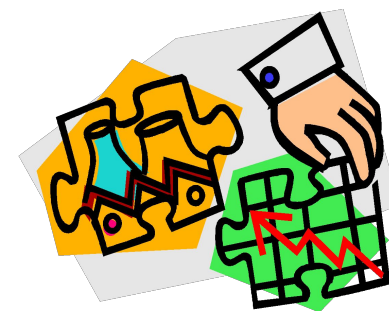


Кредитование на цели рефинансирования инвестиционных затрат возможно при одновременном соблюдении следующих условий:

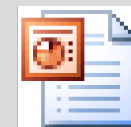
1. Инвестиционные затраты должны быть совершены не ранее чем за 6 (Шесть) месяцев, предшествующих моменту обращения Заемщика за получением Кредита;
2. Сумма кредита не может превышать 50 (Пятидесяти)% от произведенных Заемщиком инвестиционных затрат.

«Бизнес-Инвест» также может предоставляться на следующие цели:

- ✓ приобретение имущества, находящегося в залоге у Банка по проблемным/ просроченным ссудам;
- ✓ приобретения жилой недвижимости с целью последующего переоформления в нежилую;
- ✓ погашение кредитных обязательств Клиента по ранее предоставленным кредитам других кредитных организаций (рефинансирование задолженности)



Цель кредитования	Универсальный кредит на инвестиционные цели
Сумма кредита	от 500 000 рублей до 100 000 000 рублей 150 000 000 для г.г.Москва, Санкт-Петербурга
Форма предоставления	Единовременный кредит, невозобновляемая кредитная линия
Порядок погашения	Аннуитетные платежи / равными долями / индивидуальный график
Обеспечение	В соответствии с п.8.8 Положения о кредитных продуктах ЦКС МБ, при этом категория качества имущества по кредиту должно быть не хуже приобретаемого, в противном случае в залог принимаются приобретаемые объекты инвестиций
Срок кредитования	От 6 месяцев до 36 месяцев*; 60 месяцев* при условии наличия в структуре залога не менее 25% недвиж. имущества; 84 месяцев* при выполнении одного из условий: - наличие в структуре залога недвижимого имущества в размере не менее 80%; - наличие в структуре залога не менее 50% недвижимого имущества и доли участия Клиента в проекте не менее 30%
Вклад собственных средств Клиента в проект	не менее 15% - для развития действующего направления бизнеса; не менее 30% - для освоения нового (дополнительного) направления деятельности



Àèçíàñ-Èíàâñò

* максимальный срок кредитования не может превышать более чем в два раза срок фактического существования бизнеса Клиента



«Бизнес-Инвест» не предоставляется:

- ✓ при финансировании Инвестиционных проектов, направленных на освоение новых направлений и сфер деятельности Бизнеса Клиента и прекращении осуществления действующего направления Бизнеса;
- ✓ при финансировании девелоперских проектов, предусматривающих строительство объектов недвижимости различного функционального назначения: жилых, офисных, складских, гостиничных и т.п. с целью последующей продажи всего объекта или его основной части (отношение инвестиционного проекта к девелоперским определяется Банком на основании проведения анализа Инвестиционного проекта);
- ✓ при финансировании промышленных предприятий, производственный цикл которых составляет более 1 (Одного) года, а источником погашения Кредита является выручка от реализации определенной продукции (заказа), для производства которой и предоставляется Продукт (например, судостроение, авиастроение и т.п.);
- ✓ при финансировании Инвестиционных проектов, предусматривающих приобретение производственных комплексов, компаний, групп компаний (готового бизнеса), при условии, что приобретаемый бизнес является новым направлением деятельности для Бизнеса Клиента и источником погашения Кредита преимущественно будет являться чистая прибыль приобретаемого бизнеса.

БИЗНЕС АВТО



«Бизнес-Авто» – кредит на приобретение транспортных средств с целью использования в бизнесе под залог приобретаемых транспортных средств.

Целью кредитования в рамках кредитного продукта Бизнес-Авто может быть приобретение:

- ✓ новых ТС (только у официальных Дилеров производителей ТС);
- ✓ подержанных ТС.

В рамках продукта могут приобретаться следующие объекты инвестиций:

- ✓ легковые и грузовые автомобили;
- ✓ автобусы и микроавтобусы;
- ✓ трактора и другая сельскохозяйственная техника;
- ✓ специальная техника (автокраны и автовышки, самосвалы, рефрижераторы, экскаваторы, манипуляторы, погрузчики).



Данный Продукт не предоставляется:

- ✓ таксомоторным паркам на приобретение подержанных ТС;
- ✓ компаниям, осуществляющим прокат ТС;
- ✓ автошколам.



Минимальный первоначальный взнос оплачиваемый Заемщиком в счет оплаты ТС в размере:

- не менее 20 % от Справедливой стоимости ТС (залог - приобретаемое ТС)
- не менее 15% от Справедливой стоимости ТС (залог - приобретаемое ТС + ТС в собственности).

Справедливая стоимость ТС определяется на основании счета Дилера.

Кредитование на приобретение ТС по договору поставки в рамках данного Продукта невозможно!

Возможно кредитование на сопутствующие товары и услуги:

- ✓ установка сигнализации, дополнительного оборудования и др., которые приобретаются одновременно с транспортным средством у дилера и включены в счет ТС);
- ✓ на страховые услуги (КАСКО).

Максимально возможный размер кредита, с учетом кредита на сопутствующие товары и услуги и кредита на страховые услуги не может превышать суммы Справедливой стоимости транспортного средства.

Возможно частичное включение суммы сопутствующих товаров и услуг сервиса и страховых услуг в сумму кредита.

- Минимальный первоначальный взнос оплачиваемый Заемщиком в счет оплаты ТС в размере:
- не менее 30 % от Справедливой стоимости ТС (залог - приобретаемое ТС)
 - не менее 15% от Справедливой стоимости ТС (залог - приобретаемое ТС + ТС в собственности).

Определение справедливой стоимости приобретаемого подержанного ТС осуществляет Сотрудником Банка или Независимый оценщик, аккредитованный Банком.

В случае если Справедливая стоимость подержанного ТС меньше Стоимости ТС, определенной сторонами сделки купли-продажи, то для определения минимально возможного размера первоначального взноса и максимальной суммы кредита в расчет принимается Справедливая стоимость ТС.





В рамках данного Продукта невозможно приобретение ТС, находящихся в неисправном состоянии!

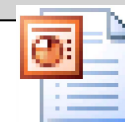


Устанавливаются следующие требования к возрасту приобретаемых/закладываемых ТС на момент предоставления кредита.

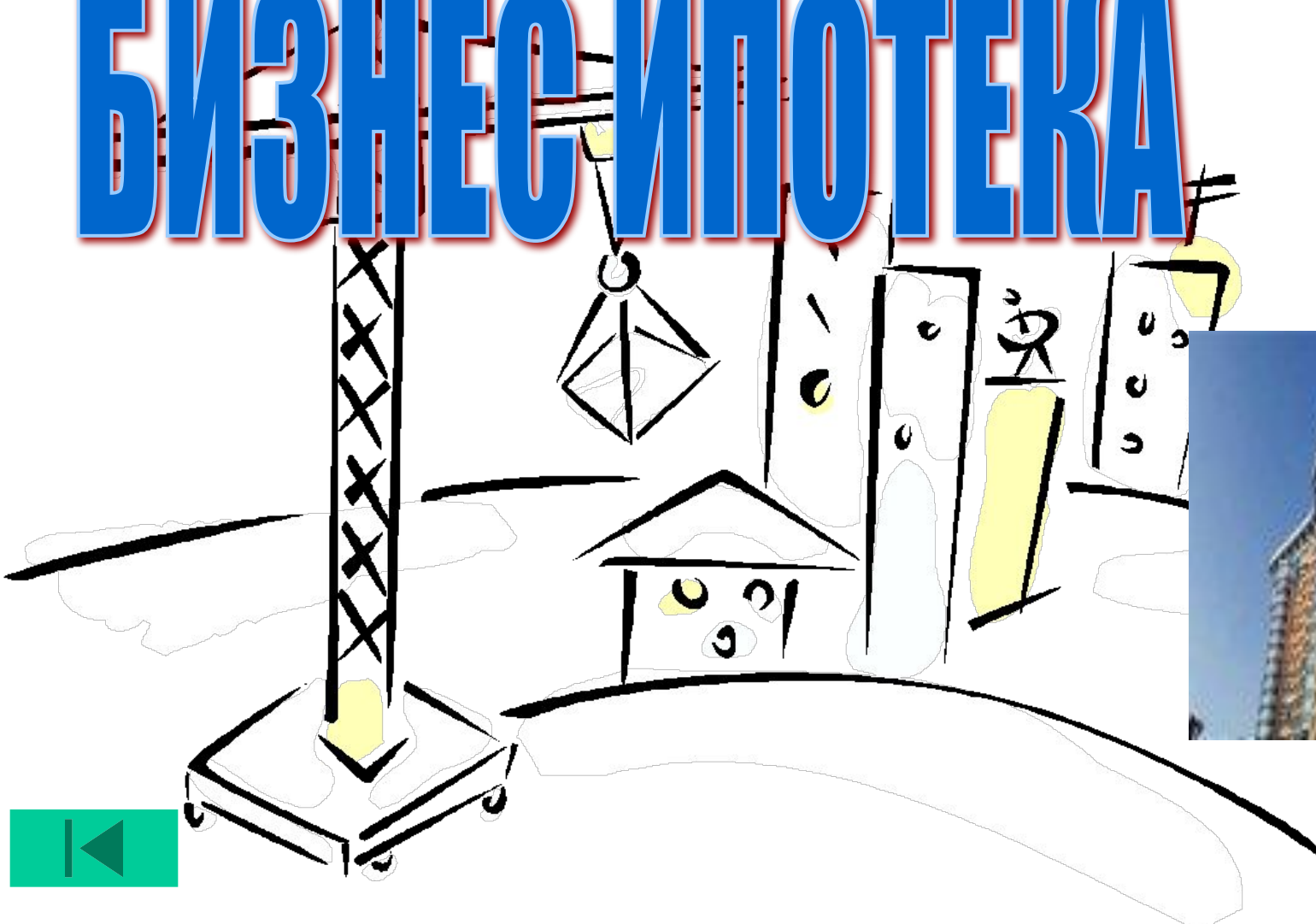


Цель кредитования	Приобретение транспортных средств (новых и подержанных) под залог приобретаемых транспортных средств 
Сумма кредита	От 300 000 рублей до 100 000 000 рублей / 150 000 000 для г.г.Москва, С-Петербург
Форма предоставления	Единовременный кредит, невозобновляемая кредитная линия
Порядок погашения	Аннуитетные платежи / равными долями / индивидуальный график
Обеспечение	Приобретаемые транспортные средства и транспортные средства в собственности
Срок кредитования	От 6 месяцев до 60 месяцев* до 36 месяцев* для такси
Вклад собственных средств Клиента в проект	Зависит от возраста и категории транспортного средства. Кредит предоставляется после заключения договора купли-продажи и подтверждения оплаты Клиентом своей доли участия 

* максимальный срок кредитования не может превышать более чем в два раза срок фактического существования бизнеса Клиента



БИЗНЕС ИПОТЕКА




«Бизнес-Ипотека» – кредит на приобретение недвижимости с целью использования в бизнесе под залог приобретаемой недвижимости.

В рамках данного Продукта предусмотрено приобретение:

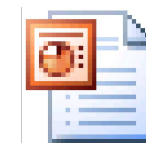
- ✓ **коммерческой недвижимости: офисных, торговых, производственных и складских помещений,**
- ✓ **земельных участков (приобретаются только совместно с расположенным на нем объектом недвижимости, являющимся основным объектом инвестиций).**



Условия продукта «БИЗНЕС-ИПОТЕКА»

Цель кредитования		Покупка недвижимости под залог приобретаемой недвижимости
Сумма кредита		От 500 000 (пятьсот тысяч) рублей до 130 000 000 (сто тридцать миллионов) рублей / 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) рублей для г.г.Москва, С-Петербург
Форма предоставления		Единовременный кредит, невозобновляемая кредитная линия
Порядок погашения		Аннуитетные платежи / равными долями / индивидуальный график
Обеспечение		Приобретаемая недвижимость и в соответствии с п.8.8 Положения о кредитных продуктах ЦКС МБ, при
Срок кредитования		От 12 (двенадцать) месяцев до 84 (восемьдесят четыре) месяцев*
Вклад собственных средств Клиента в проект		Не менее 20%. Кредит выдается только после заключения договора купли-продажи и подтверждения оплаты Клиентом своей доли участия в соответствующих объемах

Специальные условия для Клиентов с Первокласной кредитной историей



* максимальный срок кредитования не может превышать более чем в два раза срок фактического существования бизнеса Клиента

В рамках продукта кредитные средства могут быть предоставлены по трем основным схемам:

- Безаккредитивная схема предоставления кредита
- Аккредитивная схема предоставления кредита
- В рамках Федерального закона № 159-ФЗ от 22.07.2008 года при выкупе Клиентом, арендуемых помещений

Безаккредитивная схема предоставления кредита применяется в том случае, если продавец недвижимого имущества согласен зарегистрировать договор купли-продажи имущества до момента передачи денежных средств.

Аккредитивная схема предоставления кредита

применяется в том случае, если Продавец недвижимого имущества не согласен зарегистрировать договор купли-продажи имущества до момента передачи денежных средств.

В качестве гарантии перечисления денежных средств Продавцу, открывается аккредитив в пользу Продавца на сумму кредита. Открытие аккредитива производится в соответствии с Порядком проведения расчетов по счетам юридических лиц в форме аккредитива в валюте Российской Федерации /утв. Приказом Заместителя Председателя Правления Банка от 24.03.2006 № 170, рег. №19 200.

На время регистрации договора купли-продажи недвижимости в регистрирующих органах Продавец (третье лицо) является залогодателем по Кредиту.

Предоставление Кредита осуществляется на основании зарегистрированного в установленном порядке договора купли-продажи Объекта(ов) недвижимости в день перечисления денежных средств в Исполняющий банк.

Предоставление Продукта предусматривает использование непокрытого аккредитива

Схема В рамках Федерального закона № 159-ФЗ применяется при выкупе Клиентом арендуемых у субъекта РФ зданий и помещений



БИЗНЕС ОБОРУДОВАНИЕ



«Бизнес-Оборудование» – кредит на приобретение оборудования с целью использования в бизнесе под залог приобретаемого оборудования.

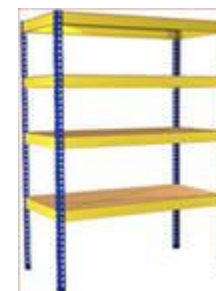
Продавцами оборудования могут быть:



- ✓ производители (заводы-изготовители);
- ✓ торговые дома, дистрибьюторы;
- ✓ дилеры



Данный Продукт не предоставляется на приобретение:

- ✓ оборудования китайских производителей;
- ✓ подержанного оборудования



Цель кредитования	Приобретение оборудования под залог приобретаемого оборудования 
Сумма кредита	От 300 000 рублей до 60 000 000 рублей
Форма предоставления	Единовременный кредит, невозобновляемая кредитная линия
Порядок погашения	Аннуитетные платежи / равными долями / индивидуальный график
Обеспечение	Приобретаемое оборудование
Срок кредитования	От 6 месяцев до 60 месяцев*
Вклад собственных средств Клиента в проект	не менее 30% Кредит предоставляется после заключения договора купли-продажи и подтверждения оплаты Клиентом своей доли участия 

* максимальный срок кредитования не может превышать более чем в два раза срок фактического существования бизнеса Клиента

Справедливая стоимость оборудования определяется на основании счета Продавца, при подтверждении рыночной стоимости приобретаемого оборудования сотрудником Залоговой службы Банка/ Независимым оценщиком, аккредитованным Банком

В случае если по оценке сотрудника Залоговой службы/ Независимого оценщика, рыночная стоимость приобретаемого оборудования меньше указанной в счете Продавца, то, для определения параметров продукта, принимается стоимость, указанная сотрудником Залоговой службы/ Независимым оценщиком.



Возможно включение суммы страховых услуг в сумму кредита. При этом максимально возможный размер кредита, с учетом кредита на страховые услуги не может превышать 80% суммы Справедливой стоимости оборудования.

По продукту «Бизнес-Оборудование» страхование оборудования обязательно



Инициация
заключение договора

БИЗНЕС-ОВЕРДРАФТ



Потребности клиента, покрываемые использованием данного продукта:



Покрытие кассовых разрывов (т.е. временных разрывов между списаниями и поступлениями денежных средств на Счет Клиента) - Продукт позволяет Клиенту одновременно покрывать несколько кассовых разрывов по Счету - одновременно может действовать несколько Траншей.


Оперативное управление ликвидностью - Продукт позволяет Клиенту оперативно управлять собственной ликвидностью, т.е. способностью вовремя и в полном объеме исполнять свои обязательства перед поставщиками, бюджетом, сотрудниками и т.п.



Подробнее о Продукте:

Àèçíãñ-Îâãäöäò
ò


Цель кредитования	Для исполнения платежных документов при временном отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Клиента
Сумма продукта (Лимит Овердрафта)	Минимальная сумма - 100 000 (сто тысяч) рублей. Максимальная сумма – 6 500 000 (шесть миллионов пятьсот тысяч) руб. Для г.г. Москва, Санкт-Петербург – 10 000 000 (десять миллионов) рублей.
Типы лимита Овердрафта	- Овердрафт с плавающим лимитом - Овердрафт с фиксированным лимитом
Обеспечение	Поручительство собственников бизнеса. При предоставлении Продукта в размере свыше 1 млн.руб. дополнительно поручительство компаний Группы Клиента
Срок пользования каждым траншем	30 календарных дней
Срок Овердрафта	Для клиентов, впервые получающих Овердрафт в Банке – 6 (шесть) месяцев, в остальных случаях – 12 (двенадцать) месяцев



Учет Кредитовых оборотов по счетам в других банках - в расчет принимаются как обороты, проходящие по Счету Клиента в Банке, так и обороты в других банках в случае планирования их перевода в Банк.

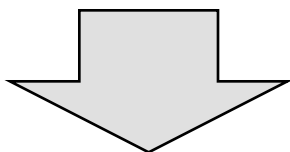
Решение о предоставлении Продукта может быть принято до перевода оборотов в Банк. В этом случае Клиент до момента заключения Договора овердрафта должен открыть Счет в Банке и перевести часть своих оборотов в Банк (срок работы по Счету – не менее 15 календарных дней, объем Кредитового оборота по Счету должен составить не менее половины от объема Планового Кредитового оборота).

Продукт предоставляется без залога – в случае рассмотрения оборотов по счету в Банке в качестве обеспечения принимается поручительство физических и юридических лиц.



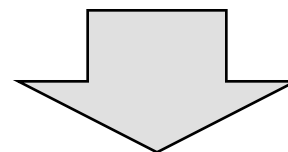
Возможность выбора Типа Лимита Овердрафта – Овердрафт с Плавающим Лимитом (лимит меняется каждый месяц), Овердрафт с Фиксированным Лимитом (лимит не меняется в течение срока договора овердрафта).

Пакетирование кредитных продуктов



Обязательное

расчётно-кассовое
обслуживание
(открытие р/с)



Рекомендательное

инкассация
эквайринг





Конкурентные преимущества



Преимущества Банка УРАЛСИБ для привлечения Клиентов ЦКС Малый бизнес

- ✓ Конкурентная % ставка, отсутствие скрытых комиссий;
- ✓ Удобные схемы погашения кредита, учет сезонности бизнеса;
- ✓ Минимальный пакет документов и быстрые сроки рассмотрения кредитной заявки;
- ✓ Кредит под залог приобретаемого имущества – автотранспорта, оборудования, недвижимости;
- ✓ Предоставление кредита с неполным обеспечением (до 30% от суммы кредита, но не более 3 млн. руб.), а так же предоставление кредитов без имущественного обеспечения;
- ✓ Возможность предоставления кредита наличными до 3,5 млн. рублей;
- ✓ Рассмотрение кредитной заявки и принятие решения о кредитовании до момента открытия расчетного счета.