



Smart Bank for Smart Business  
Умный банк для умного бизнеса

# КРЕДИТ НА ИСПОЛНЕНИЕ КОНТРАКТА ОТ ООО «ЭКСПОБАНК»

ФЗ-44, ФЗ-223

Сентябрь 2021



## НОВОЕ в КИК !! ДОСТУПЕН ВЫЕЗД КУРЬЕРА И НОВЫЕ РЕГИОНЫ !

В рамках КИК требуется открытие счёта. Федеральный закон 115-ФЗ обязывает банки в целях открытия счёта идентифицировать клиента «при личном присутствии представителя клиента».

**Теперь идентификация не ограничена  
офисами Банка! Доступен выезд  
сотрудника Экспобанка в следующих  
городах**

Выезд курьера-сотрудника банка доступен	Регион Клиента, с личной идентификацией в городе, доступном курьеру
г. Калининград	Калининградская область
г. Санкт-Петербург	г. Санкт-Петербург
г. Краснодар	Краснодарский край
г. Уфа	Республика Башкортостан
г. Казань	Республика Татарстан (Татарстан)
г. Ижевск	Удмуртская Республика
г. Пермь	Пермский край
г. Нижний Новгород	Нижегородская область
г. Оренбург	Оренбургская область
г. Пенза	Пензенская область
г. Самара	Самарская область
г. Екатеринбург	Свердловская область
г. Тюмень	Тюменская область
г. Челябинск	Челябинская область
г. Барнаул	Алтайский край
г. Красноярск	Красноярский край
г. Иркутск	Иркутская область
г. Омск	Омская область



**НОВОЕ !**

**ПО ЗАЯВКАМ СВЫШЕ 3 000 000 руб. до 5 000 000 руб. МОЖНО ВЫБРАТЬ ВИД КРЕДИТА КИК:**

Стандартный кредит	Лёгкий кредит
Стандартный пакет документов	<b>Меньше документов</b> Не требуется общая ОСВ и ОСВ по счетам 60, 62, 76 за отчетный год и последний квартал
<b>Комиссия 2%</b> от суммы кредита	<b>Комиссия 3%</b> от суммы кредита
<b>Поручительство собственников</b> , владеющих свыше 50% долей, <b>обязательно</b>	<b>Поручительство собственников</b> , владеющих свыше 50% долей, <b>не требуется, если</b> есть сопоставимый опыт 2 и более заключённых и исполненных контрактов за последние 3 года и при отсутствии негативных признаков

✓ **Процентная ставка зависит от срока кредита : от 11,9% годовых**

КРЕДИТ НА ИСПОЛНЕНИЕ КОНТРАКТА ( КИК – СТАНДАРТ )	
Максимальная сумма	<p>До 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) руб., но не более 70% от суммы финансируемого контракта за вычетом полученного аванса и произведённых выплат по контрактам в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ</p> <p>Формула расчёта: <math>70\% * \text{Цена контракта} - \text{Полученный аванс} - \text{Полученные оплаты}</math></p>
Максимальный срок кредита	<p>Не более срока окончания финансируемого контракта (срока окончания, предусмотренного контрактом для осуществления окончательных расчетов гос.заказчика с исполнителем контракта (Заемщиком)), увеличенного на 60 дней, но <b>не более 14 месяцев</b>.</p>
Комиссия за выдачу	<p><b>2% (минимум 30 000 руб), в том числе <u>комиссия Агенту – 50% от полученной Банком комиссии ( 1% от суммы кредита! )</u></b></p>
Процентная ставка	<p><b>Зависит от срока кредита. От 11,9% годовых до 17,87% годовых.</b></p>
Федеральные законы, в рамках которых осуществляется выдача КИК	<p>Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»</p> <p>Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (в части юридических лиц, указанных в пп. 1) и 2) п. 2 статьи 1)</p> <p>Кроме закрытых конкурсов и контрактов с казначейским сопровождением</p>
Типовая структура кредитной сделки	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Кредит или невозобновляемая / возобновляемая кредитная линия</li> <li>• Поручительство ЕИО</li> <li>• Поручительство физических и юридических лиц, в совокупности владеющих долями/акциями более 50% Заемщика</li> <li>• Открытие расчётного счёта со спец.режимом и указание реквизитов этого счёта в доп.соглашении к гос. контракту в качестве счёта для оплаты на весь период кредитования</li> <li>• Перевод на открытый расчётный счёт со спец.режимом всех оборотов по исполнению контракта (всех поступлений от гос. заказчика, и всего расходования средств, которое направлено на исполнение контракта, независимо от того, за счёт кредитных или за счёт собственных средств заёмщик исполняет платежи)</li> </ul>
В зависимости от совокупности факторов риска могут (редко) дополнительно требоваться Банком	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Открытие залогового счёта</li> <li>• Заключение договора залога прав по залоговому счёту</li> <li>• Заключение договора залога прав требования выручки по гос.контракту</li> </ul>

№ п/п	<b>Пакет документов на КИК-стандарт (3-15 млн руб):</b> <span style="float: right; color: green;">Пред-одобрение по 3м документам !</span>	Необходимо при подаче заявки
1	<b>Анкета-заявка</b>	ДА
2	<b>Бухгалтерская отчетность</b> за последний завершённый год и за последний завершённый квартал	ДА
3	<b>Контракт</b> (скан контракта; проект основного договора и т.п. или ссылка в ЕИС)	ДА
4	<b>Карточка 51 счета</b> об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев в разрезе каждого месяца, банка и счетов бухгалтерского учета (в формате Excel) с обязательным наличием в выписке наименования и ИНН контрагента, назначения операции	нет
5	<b>Декларация по налогу на прибыль</b> за последний отчетный период/ декларация по налогу, уплачиваемому при упрощенной системе налогообложения, за последний завершённый год (с извещением о вводе сведений) /действующий патент	нет
6	<b>Общая ОСВ</b> по всем счетам (с расшифровкой по субсчетам) за последний завершённый квартал, формат Excel	нет
7	<b>ОСВ по счетам 60, 62, 76</b> если обороты ненулевые (с расшифровкой по субсчетам, с детализацией по позициям / контрагентам (с указанием ИНН) и договорам), за последний завершённый год и за последний завершённый квартал, формат Excel)	нет
8	<b>Паспорта</b> (ЕИО, поручителей-ФЛ, заёмщика-ИП, представителей поручителя-ЮЛ)	нет
9*	Устав в действующей редакции, изменения и/или дополнения в Устав (при наличии)*	нет
10*	Документы, подтверждающие назначение ЕИО*	нет
11*	Протоколы одобрений крупной сделки и/или сделки с заинтересованностью (в случае, если имеются признаки таких сделок)*	нет
	Краткая справка о структуре расходов по контракту, Реестр контрактов за последние 2 года, отдельные ОСВ и другие документы могут быть запрошены дополнительно в случае недостаточности информации в полученных документах по п.1-11	нет

**\* Не требуется, если директор является 100% собственником Заёмщика**

## СОПОСТАВИМЫЙ ОПЫТ ИСПОЛНЕНИЯ КОНТРАКТОВ

### ! Исполнимость контракта за срок, оставшийся до даты окончания контракта

<p><b>44-ФЗ до 15 млн.руб.</b></p> <p><b>223-ФЗ до 10 млн.руб.</b></p>	<p>Сопоставимый опыт, если выполняется хотя бы одно из двух утверждений:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Имеется <b>не менее 1 контракта</b>, заключенного и исполненного за последние 36 месяцев, среднемесячный объем которого составляет <b>70%</b> и более среднемесячного объема рассматриваемого контракта, при условии <b>сопоставимости предмета контрактов</b>. Если среднемесячный объем контракта(ов) менее 70% , но более 50%, то опыт считается сопоставимым при выполнении двух условий:             <ol style="list-style-type: none"> <li>Среднемесячная выручка за последний год на 30% выше среднемесячной нагрузки по исполнению контракта</li> <li>Общий объем контрактов в статусе "исполнение" не превышает 1,2 годовой выручки.</li> </ol> </li> </ol> <p>Если среднемесячный объем контракта(ов) менее 50% , но <b>более 30%</b>, то опыт считается сопоставимым при выполнении двух условий:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Среднемесячная выручка за последний год в 2 раза выше среднемесячной нагрузки по исполнению контракта</li> <li>Общий объем контрактов в статусе "исполнение" не превышает годовой выручки.</li> </ol> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>Максимальный фактический объём контрактной нагрузки в месяц</b> (по исполненным контрактам с сопоставимым предметом контракта) за последние 24 месяца составляет 70% и более от среднемесячного объема рассматриваемого контракта.</li> </ol>
<p><b>223-ФЗ</b></p> <p><b>свыше 10 млн. руб.</b></p>	<p>Сопоставимый опыт, если выполняется хотя бы одно из двух утверждений:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Имеется <b>не менее 2 контрактов</b> в рамках 44-ФЗ/223-ФЗ/185-ФЗ, заключенных и исполненных Заёмщиком за последние 36 месяцев, среднемесячный объем которых составляет 70% и более среднемесячного объема рассматриваемого контракта, при условии сопоставимости предмета контрактов, и наличие не менее 2 исполненных за последние 36 месяцев контрактов, в которых Заказчиком являлась компания, входящая в одну группу компаний с Заказчиком по финансируемому контракту Если среднемесячный объем контракта(ов) менее 70% , но более 50%, то опыт считается сопоставимым при выполнении двух условий:             <ol style="list-style-type: none"> <li>Среднемесячная выручка за последний год на 30% выше среднемесячной нагрузки по исполнению контракта</li> <li>Общий объем контрактов в статусе "исполнение" не превышает 1,2 годовой выручки.</li> </ol> </li> </ol> <p>Если среднемесячный объем контракта(ов) менее 50% , но более 30%, то опыт считается сопоставимым при выполнении двух условий:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Среднемесячная выручка за последний год в 2 раза выше среднемесячной нагрузки по исполнению контракта</li> <li>Общий объем контрактов в статусе "исполнение" не превышает годовой выручки.</li> </ol> <ol style="list-style-type: none"> <li>Максимальный фактический объём контрактной нагрузки в месяц (по исполненным контрактам с сопоставимым предметом контракта) за последние 24 месяца составляет 70% и более от среднемесячного объема рассматриваемого контракта. В случае рассмотрения финансирования контракта по 223-ФЗ и сумме заявки свыше 10 млн. руб. обязательно участие в расчёте <b>не менее двух контрактов, в которых Заказчиком являлась компания, входящая в одну группу компаний с Заказчиком по финансируемому контракту.</b></li> </ol>

## ЭТАПЫ КИК:

### ПОДАЧА ЗАЯВКИ

Заполнить заявку и приложить 3 документа (Отчётность за год и квартал, Контракт) *(отчётность за год/контракт не нужны, если они есть в Контуре/ЕИС)*

**В течение 1 дня** получить отказ или пред-одобрение с указанием, какие документы прикрепить

### ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ

Клиент прикрепляет документы до полного пакета

В процессе анализа и принятия решения Банком Клиент отвечает на вопросы кредитного аналитика

**В течение 3 рабочих дней** с даты прикрепления полного пакета документов получает Решение Банка и в течение срока, указанного в Решении (от 14 до 29 дней), размещает в заявке согласие с ним или отказ

### ИСПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЯ

Клиент:

Получает от Банка Письмо с реквизитами зарезервированного(ых) счета(ов) и контактами, с кем взаимодействовать для открытия счетов

Заключает ДС к Госконтракту об изменении реквизитов оплаты на счёт в Банке (номер зарезервированного счёта получает в Письме)

Открывает счёт(а), ранее ему зарезервированный(ые), подключает ДБО

Проводит одобрение крупных сделок / сделок с заинтересованностью (для ЮЛ, если имеются признаки таких сделок)

### ПОДПИСАНИЕ ДОГОВОРОВ

Поручители подписывают договоры поручительства

Клиент подписывает (если требуется Решением) договоры залога прав требования выручки /залога прав по залоговому счёту

Клиент подписывает кредитный договор или договор кредитной линии

Клиент оплачивает комиссию

### ПОЛУЧЕНИЕ ДЕНЕГ

Клиент по системе Банк-Клиент выставляет платёжки, соответствующие цели исполнения данного контракта, заявку на транш

Банк проверяет наличие ДС к Госконтракту и выдаёт кредит на счёт. Банк проверяет соответствие платёжек целевому и оплачивает платёжки

### ИСПОЛНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА по КИК

Клиент ежемесячно платит проценты. С 31 календарного дня, если не выбрал всю сумму, клиент платит 1% годовых на сумму неиспользованного лимита кредитной линии.

Клиент погашает кредит в сумме не менее 50% от каждого поступления оплаты по контракту.

**Жесткие штрафные санкции за изменение реквизитов оплаты. Счёт на оплату госзаказчику должен быть выставлен с реквизитами счёта в Экспобанке!**



## ЛЁГКИЙ ПРОДУКТ КИК от ЭКСПОБАНКА

- до 3 000 000 руб.
- меньше документов
- решение за 1 рабочий день, если подгружены все документы

- ✓ Комиссия 3% (но не менее 30 000 руб.)
- ✓ Сокращённый пакет документов (Контракт, Бух.отчётность 2 даты, 51 счёт, Паспорта, иногда Уставные документы)
- ✓ Если есть сопоставимый опыт 2 и более заключённых и исполненных контрактов за последние 3 года: только одно поручительство (директора)
- ✓ КВ Агента 50% от Комиссии, это 1,5% от суммы кредита, минимум 15 000 руб.
- ✓ Процентная ставка зависит от срока кредита : от 11,9% годовых до 17,44% годовых



№ п/п	Пакет документов на Лёгкий КИК до 3 млн руб: Решение за 1 день, если предоставлены все документы	Необходимо при подаче заявки
1	<b>Анкета-заявка</b>	ДА
2	<b>Бухгалтерская отчетность</b> за последний завершённый год и за последний завершённый квартал	ДА
3	<b>Контракт</b> (контракт; проект основного договора и т.п. или ссылка в ЕИС)	ДА
4	<b>Карточка 51 счета</b> об оборотах по расчетным счетам за последние 12 месяцев в разрезе каждого месяца, банка и счетов бухгалтерского учета (в формате Excel) с обязательным наличием наименования и ИНН контрагента, назначения операции	нет
5	<b>Паспорта</b> (ЕИО, поручителей-ФЛ, заёмщика-ИП, представителей поручителя-ЮЛ)	нет
6	Устав в действующей редакции, изменения и/или дополнения в Устав (при наличии)*	нет
7	Документы, подтверждающие назначение ЕИО*	нет
8	Протоколы одобрений крупной сделки и/или сделки с заинтересованностью (если имеются признаки таких сделок)*	нет

\* Не требуется, если директор является 100% собственником Заёмщика

**Если предоставлены все документы, Банк предоставит письменное решение через 1 рабочий день.**

Если предоставлены только первые 3 документа, Банк предоставит предварительное решение за 1 рабочий день, а итоговое решение через 1 рабочий день после предоставления полного пакета документов

СОПОСТАВИМЫЙ ОПЫТ ИСПОЛНЕНИЯ КОНТРАКТОВ		! Исполнимость контракта за срок, оставшийся до даты окончания контракта
44-ФЗ 223-ФЗ	Сопоставимый опыт, если выполняется хотя бы одно из двух утверждений:	
	<p>1. Имеется <b>не менее 1 контракта</b>, заключенного и исполненного за последние 36 месяцев, среднемесячный объем которого составляет 70% и более среднемесячного объема рассматриваемого контракта, при условии сопоставимости предмета контрактов.</p> <p>Если среднемесячный объем контракта(ов) менее 70% , но более 50%, то опыт считается сопоставимым при выполнении двух условий:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Среднемесячная выручка за последний год на 30% выше среднемесячной нагрузки по исполнению контракта</li> <li>2) Общий объем контрактов в статусе "исполнение" не превышает 1,2 годовой выручки.</li> </ol> <p>Если среднемесячный объем контракта(ов) менее 50% , но более 30%, то опыт считается сопоставимым при выполнении двух условий:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Среднемесячная выручка за последний год в 2 раза выше среднемесячной нагрузки по исполнению контракта</li> <li>2) Общий объем контрактов в статусе "исполнение" не превышает годовой выручки.</li> </ol> <p>2. <b>Максимальный фактический объём контрактной нагрузки в месяц</b> (по исполненным контрактам с сопоставимым предметом контракта) за последние 24 месяца составляет 70% и более от среднемесячного объема рассматриваемого контракта.</p>	

Спасибо за внимание!

Морозов Андрей

[A.Morozov@expobank.ru](mailto:A.Morozov@expobank.ru)

Телефон: +7 (923) 613 45 48

Кольцова Юлия [J.Koltsova@expobank.ru](mailto:J.Koltsova@expobank.ru) Телефон: +7 (960) 912 31 30

Вершковая Алиса [vershkovaya@marer.ru](mailto:vershkovaya@marer.ru) Телефон: +7 (903) 156 52 52

Иютина Александра [A.liutina@expobank.ru](mailto:A.liutina@expobank.ru) Телефон: +7 (916) 838 34 42