

Критерии	Условия
Заемщик	Индивидуальный предприниматель, юридическое лицо (только ООО, акционерные общества – публичные АО, непубличные АО), Унитарные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения (ст. 114 ГК РФ)
Дата регистрации	Не менее 12-ти месяцев на дату предоставления Анкеты -заявки
Последняя победа в тендерах	Не позднее 3-х лет до подачи заявки
Регион местонахождение заемщика, поручителя, а также регион исполнения обязательств по финансируемому контракту	<p>Регион местонахождения (место регистрации и ведения фактической деятельности) Клиента, Поручителя:                      Регионы присутствия Банка (не более 300 км. от ближайшего отделения Банка) (<a href="https://expobank.ru/about/contacts/?region=139#all-filials">https://expobank.ru/about/contacts/?region=139#all-filials</a>)                      Заемщик, Поручитель, представитель Заемщика, Бенефициарный владелец и Заказчик по финансируемому контракту не являются субъектом республик, а также местом выполнение контракта не являются::                      Республика Адыгея (Адыгея); Карачаево-Черкесская Республика; Кабардино-Балкарская Республика; Республика Северная Осетия – Алания; Республика Ингушетия; Чеченская Республика; Республика Дагестан; Республика Крым; Город федерального значения Севастополь.</p>
Ограничения по сфере деятельности	<p>Заемщик по основному виду деятельности не относится к лизинговым компаниям, нотариальным компаниям, ломбардам, факторинговым компаниям, букмекерским компаниям, страховым компаниям и финансовым организациям, риэлторским компаниям, строительным компаниям (строительство зданий, сооружений или их частей гражданского и промышленного характера, строительство индивидуального жилья), за исключением компаний, предоставляющих услуги по ремонтно-строительным, строительно-монтажным, ремонтно-отделочным и т.п. работам, девелоперским компаниям (деятельность, связанная с извлечением прибыли от операций по продаже объектов недвижимости, а также проведения инвестиционных мероприятий по увеличению стоимости объекта недвижимости, который в последующем планируется реализовать), компаниям по производству или экспорту изделий из табака или высокоградусных алкогольных напитков, компании по производству игровых автоматов, компаниям игрового бизнеса, инвестиционным компаниям, брокерским компаниям                      Основной вид деятельности клиента определяется по кодам ОКВЭД, указанным в выписки из ЕГРЮЛ. Заемщик и/или Заказчик по финансируемому контракту по основному и дополнительным видам деятельности не относится к предприятиям оборонно-промышленного комплекса и связанным с ним производственным и научно-исследовательским секторами (например, производство/разработка/торговля/посредническая деятельность, связанная с оружием, вооружением, военными технологиями, боеприпасами, оборудованием, транспортными средствами и летательными аппаратами)</p>
Финансовые показатели	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Отсутствие убытка на последнюю отчетную дату и за последний заверченный год</li> <li>✓ Положительные чистые активы</li> </ul>
Приостановления ИФНС	Рассмотрение возможно, но решение по заявке не будет направлено до момента урегулирования вопроса с ИФНС
Арбитраж/исполнительные производства	Отсутствие, либо в пределах 10% от ВБ на последнюю отчетную дату. А также, отсутствие судебных разбирательств с Заказчиком, входящим в одну группу компаний с Заказчиком по финансируемому контракту, за последние 12 месяцев до даты рассмотрения заявки
Кредитная история	Отсутствие просроченных платежей перед кредиторами
Предмет контракта, не является	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ строительные работы по возведению нежилых/жилых зданий и сооружений (работы по строительству новых объектов, возведению пристроек)</li> <li>✓ строительные работы автодорог и мостов с нулевого цикла</li> <li>✓ приобретение жилья в рамках Федерального закона от 31.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ»</li> <li>✓ строительство объектов для нужд Министерства внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службы безопасности Российской Федерации, Министерства обороны Российской Федерации, Администрации Президента РФ</li> <li>✓ товары военного/двойного назначения и/или поставка (экспорт/реэкспорт), получение/предоставление технической помощи, посреднических и иных услуг, связанных с товарами двойного назначения,</li> <li>✓ страхование и перестрахование для любой продажи, поставки, передачи или экспорта связанных с поставкой</li> </ul>

## Базовые требования к продукту и контракту

Кредитный продукт	Кредит или Невозобновляемая кредитная линия/Возобновляемая кредитная линия
Целевое назначение	Финансирование расходов на исполнение Контракта, заключенного в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ <b>Ограничения:</b> закрытые конкурсы и контракты с казначейским сопровождением
Расчет максимальной суммы кредита	Сумма кредита=сумма контракта*70%-аванс-произведенные оплаты со стороны Заказчика, но не более 15 млн. рублей. В рамках продукта КИК-Легкий не более 5 млн.руб.
Минимальная сумма транша	50 000 (Пятьдесят тысяч рублей) 00 копеек
Срок действия	До 14 месяцев (до срока исполнения обязательств по Контракту, с учетом расчетов, увеличенного на 60 дней)
Порядок погашения	Единовременно в конце срока или по графику, в зависимости от порядка расчётов, предусмотренного Контрактом. Сумма погашения должна быть не менее 50% от поступления денежных средств от Заказчика, но не менее доли, в которой Банком профинансирована сумма контракта.
Период доступности	Комфортный период доступности в течение всего срока исполнения обязательств по финансируемому контракту
Процентная ставка	От <b>11.9%</b> (Одиннадцать целых девять десятых процентов) годовых.
Порядок уплаты процентов	Ежемесячно
Комиссия за выдачу кредита	<b>2%</b> от суммы кредита, уплачивается единовременно в дату подписания кредитной документации (но не менее 30 000 р.) В рамках продукта КИК-Легкий не более 5 млн. рублей комиссия за выдачу составит <b>3%</b> от суммы кредита (но не менее 30 000 р.) <b>КВ Агента – 50%</b> от суммы комиссии за выдачу кредита, превышение – 50/50.
Комиссия за неиспользованный лимит кредитной линии и порядок ее уплаты	1% (Один процент) годовых, начисляется на сумму неиспользованного лимита выдачи, начиная с тридцать первого календарного дня от даты открытия кредитной линии по дату окончания Периода доступности. Уплачивается ежемесячно в сроки, установленные для уплаты процентов.
Пени, штрафы в случае просрочки	0,1 % (ноль целых одна десятая процента) в день
Обеспечение	Поручительство единоличного исполнительного органа Поручительство участников, совокупно владеющих более 50% заёмщика Заключение дополнительного соглашения к Контракту об изменении реквизитов оплаты на ООО «Экспобанк»
Дополнительные условия	Открытие расчётного счёта со специальным режимом/залогового счета в ООО «Экспобанк» (открытие и закрытие счета бесплатно). Перевод на открытый расчётный счёт со спец. режимом всех оборотов по исполнению контракта.
Сопоставимый опыт исполнения по объёму и предмету контрактов 44-ФЗ и 223-ФЗ	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ В случае рассмотрения финансирования контракта по 223-ФЗ и сумме заявки, не превышающей 10 млн.руб, или контракта по 44-ФЗ: имеется не менее 1 контракта, заключенного и исполненного за последние 36 месяцев, среднемесячный объём которого составляет 70% и более среднемесячного объёма рассматриваемого контракта, при условии сопоставимости предмета контрактов.</li><li>✓ В случае рассмотрения финансирования контракта по 223-ФЗ и сумме заявки свыше 10 млн руб.: имеется не менее 1 контрактов в рамках 44-ФЗ/223-ФЗ/185-ФЗ, заключенных и исполненных Заёмщиком за последние 36 месяцев, среднемесячный объём которых составляет 70% и более среднемесячного объёма 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.</li><li>✓ Если среднемесячный объём контракта(ов) менее 70% , но более 50%, то опыт считается сопоставимым при выполнении двух условий:<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 объём контрактов в статусе "исполнение" не превышает 1,2 годовой выручки.</li></ol></li><li>✓ Если среднемесячный объём контракта(ов) менее 50% , но более 30%, то опыт считается сопоставимым при выполнении двух условий:<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 объём контрактов в статусе "исполнение" не превышает годовой выручки.</li></ol></li><li>✓ Среднемесячный объём исполненных контрактов за последние 24 месяца составляет 160% и более от среднемесячного объёма рассматриваемого контракта, при условии сопоставимости предмета контрактов.</li></ul>

<b>Пакет документов, требуемый от Заёмщика, по продукту КИК Экспобанк. Предварительное решение Банк предоставит после получения Анкеты-заявки, Бухгалтерской отчетности и Контракта (или ссылки на него в ЕИС на <a href="https://zakurki.gov.ru/">https://zakurki.gov.ru/</a>) в течение одного рабочего дня!</b>	<b>КИК-стандарт (до 15 млн. руб и до 70% от суммы Контракта)</b>	<b>Для Экспресс заявок (до 5 млн.руб. и до 70% от суммы Контракта) сокращенный пакет документов</b>
Анкета-заявка (заполняется на сервисе <a href="https://agentfin.ru/">https://agentfin.ru/</a> )	требуется	требуется
Бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый год и за последний завершённый квартал (форма «Бухгалтерский баланс»; форма «Отчет о финансовых результатах»)	требуется	требуется
Общая ОСВ по всем счетам (с расшифровкой по субсчетам), за последний завершённый год и за последний завершённый квартал, формат Excel	требуется	не требуется
ОСВ по счетам 60, 62, 76, если обороты не нулевые (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)	требуется	не требуется
Карточка 51 счета 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 ней наименования и ИНН контрагента, назначения операции	требуется	требуется
Реестр действующих и исполненных контрактов за последние 2 года (включая коммерческие контракты), по форме Банка / по форме Клиента (удовлетворяющей требованиям Банка)	требуется	не требуется
Документ, удостоверяющий личность представителя клиента, в том числе единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица / документ, удостоверяющий личность клиента – индивидуального предпринимателя, а так же бенефициарного (ых) владельца (ев) клиента, владеющего (их) долей (ями)/акциями более 50%,	требуется	требуется
Документы по кредитуемому Контракту (конкурсная документация; контракт; проект основного договора и т.п.)	требуется	требуется
Устав в действующей редакции, изменения и/или дополнения в Устав (при наличии), зарегистрированные в установленном законодательством порядке*	требуется	требуется
Выписка из реестра акционеров, выданная не ранее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты представления анкеты-заявки (только для АО)	требуется	требуется
Документы о назначении единоличного исполнительного органа клиента (протокол/решение об избрании/назначении и т.п.)*	требуется	требуется
Акционерное соглашение (для АО)	требуется	требуется
Решение/протокол уполномоченного органа Клиента об одобрении крупной сделки или об одобрении сделки, которая должна быть одобрена согласно Уставу, а также решение/протокол об избрании коллегиального органа Клиента, одобрявшего крупную сделку (если есть признаки такой сделки)*	требуется	требуется
Краткая справка о структуре расходов по контракту (заполняется в заявке на <a href="https://agentfin.ru/">https://agentfin.ru/</a> : основные направления расходования средств, ИНН основных контрагентов) <b>*Не требуется, если директор является 100% собственником Заёмщика</b>	требуется	не требуется

## **ЭТАПЫ ПОЛУЧЕНИЯ КИК:**

### **ПОДАЧА ЗАЯВКИ**

Заполнить заявку и приложить 3 документа (Отчётность за год и квартал, Контракт)

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 30 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 ДБО (Банк-Клиент) выставляет платёжки, соответствующие цели исполнения данного контракта, заявку на транш

Банк проверяет соответствие платёжек, выдаёт кредит на счёт и оплачивает платёжки