



# Стандартные кредитные продукты для ЦКС МБ



[900igr.net](http://900igr.net)

**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 кредитруем 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**

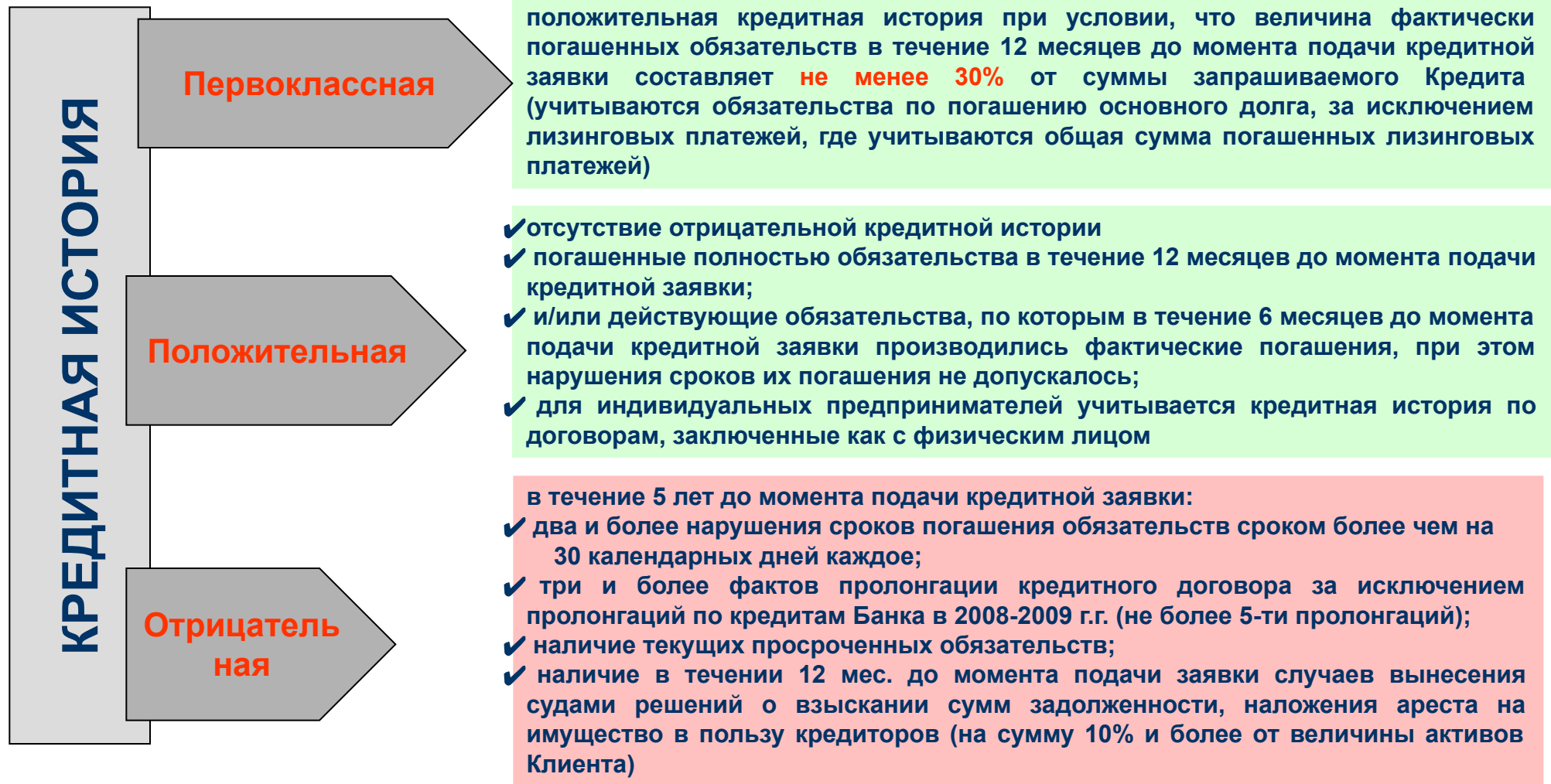
**Типовой кредитный продукт** – кредитный продукт, условия по которому не могут меняться с учетом индивидуальных особенностей Клиента. Это предполагает установление только равномерных графиков погашения основного долга (аннуитет, либо равными долями), отсутствие отсрочки погашения основного долга свыше 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/выписки 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)**

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



**Транши**

**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

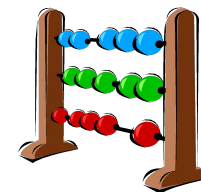
Расчет Суммы Кредита/Лимита Кредитной линии/Гарантии (за исключением ВКЛ) по Продуктам осуществляется по следующей формуле:

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

**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);

**Соб<sub>12</sub>** - 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



Àííóèòðàíúé  
íèàòðæ



Ïñàøáíèà  
ðàáíúìè áíèýìè

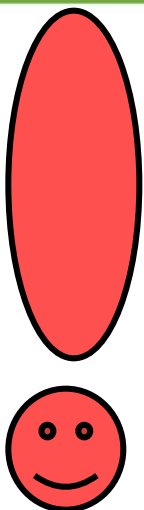
- Индивидуальный график

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

<b>МИНИМАЛЬНЫЙ ПАКЕТ ДОКУМЕНТОВ</b> представляется для принятия предварительного решения о возможности кредитования	
Анкета-заявка (по форме Банка)	  Àíéàòà-çàÿàèà ÒĚ      Àíéàòà-çàÿàèà ĚĚ
Анкеты участников сделки (по форме Банка)	   Àíéàòà ÒĚ      Àíéàòà ĚĚ      Àíéàòà ÓĚ
Копии учредительных, регистрационных и перерегистрационных документов	 Ĩàòò - àřu
Копии паспортов физических лиц – участников сделки и их супругов при наличии (все листы в т.ч. пустые)	
Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП не позднее 12 месяцев до даты подачи заявки, не старше 30 дней на момент заключения сделки	 Íáðàçàò
Копии лицензий, патентов и разрешений на осуществление деятельности	 Íáðàçàò
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	 Òèř.ìò÷-àòřřòù
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)	 Ñìèřñè

## Проведение финансового и залогового анализа

<b>ОСНОВНОЙ ПАКЕТ ДОКУМЕНТОВ</b>	
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	 İđđđ + đíú
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 
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»)	 Öäëäää ëñíëúçääíëää
Документы по залоговому обеспечению (в зависимости от вида залога)	 Äíëöíáíóú ñ çäëíäö
Оригинал/ нотариально заверенная копия доверенности (если сделку заключает доверенное лицо)	



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 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



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



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



Ассигнования

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



# **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:

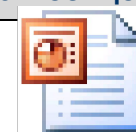
- ✓ заключение Договоров, условием которых является предоставление Клиентом гарантий обеспечения своих обязательств Бенефициарам;
- ✓ предоставление необходимого обеспечения обязательств государственным органам, предусмотренного законодательством Российской Федерации.





- ✓ **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.

<b>Цель кредитования</b>	Финансирование оборотного капитала	
<b>Сумма кредита</b>	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	
<b>Форма предоставления</b>	Единовременно	Единовременно / Неоднократно в рамках соглашения
<b>Вид</b>	Платежная гарантия. Гарантия исполнения обязательств по Договору, Тендерная гарантия, Гарантия в пользу таможенных органов, Гарантия возврата авансового платежа	
<b>Обеспечение</b>	<b>БЕЗ ЗАЛОГА</b>	<b>ПОД ЗАЛОГ</b>
<b>Срок кредитования</b>	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, строительно-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-изыскательских 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.

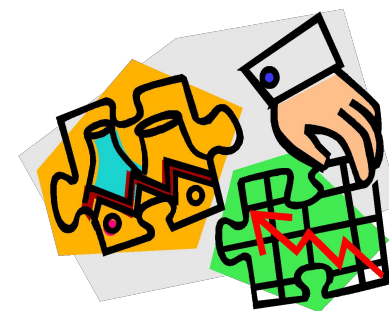


Кредитование на цели рефинансирования инвестиционных затрат возможно при одновременном соблюдении следующих условий:

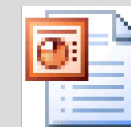
1. Инвестиционные затраты должны быть совершены не ранее чем за 6 (Шесть) месяцев, предшествующих моменту обращения Заемщика за получением Кредита;
2. Сумма кредита не может превышать 50 (Пятидесяти)% от произведенных Заемщиком инвестиционных затрат.

## «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)



<b>Цель кредитования</b>	Универсальный кредит на инвестиционные цели
<b>Сумма кредита</b>	от 500 000 рублей до 100 000 000 рублей 150 000 000 для г.г.Москва, Санкт-Петербурга
<b>Форма предоставления</b>	Единовременный кредит, невозобновляемая кредитная линия
<b>Порядок погашения</b>	Аннуитетные платежи / равными долями / индивидуальный график
<b>Обеспечение</b>	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
<b>Срок кредитования</b>	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%
<b>Вклад собственных средств Клиента в проект</b>	не менее 15% - для развития действующего направления бизнеса; не менее 30% - для освоения нового (дополнительного) направления деятельности



Àèçíãñ-Èíããñò

\* 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.

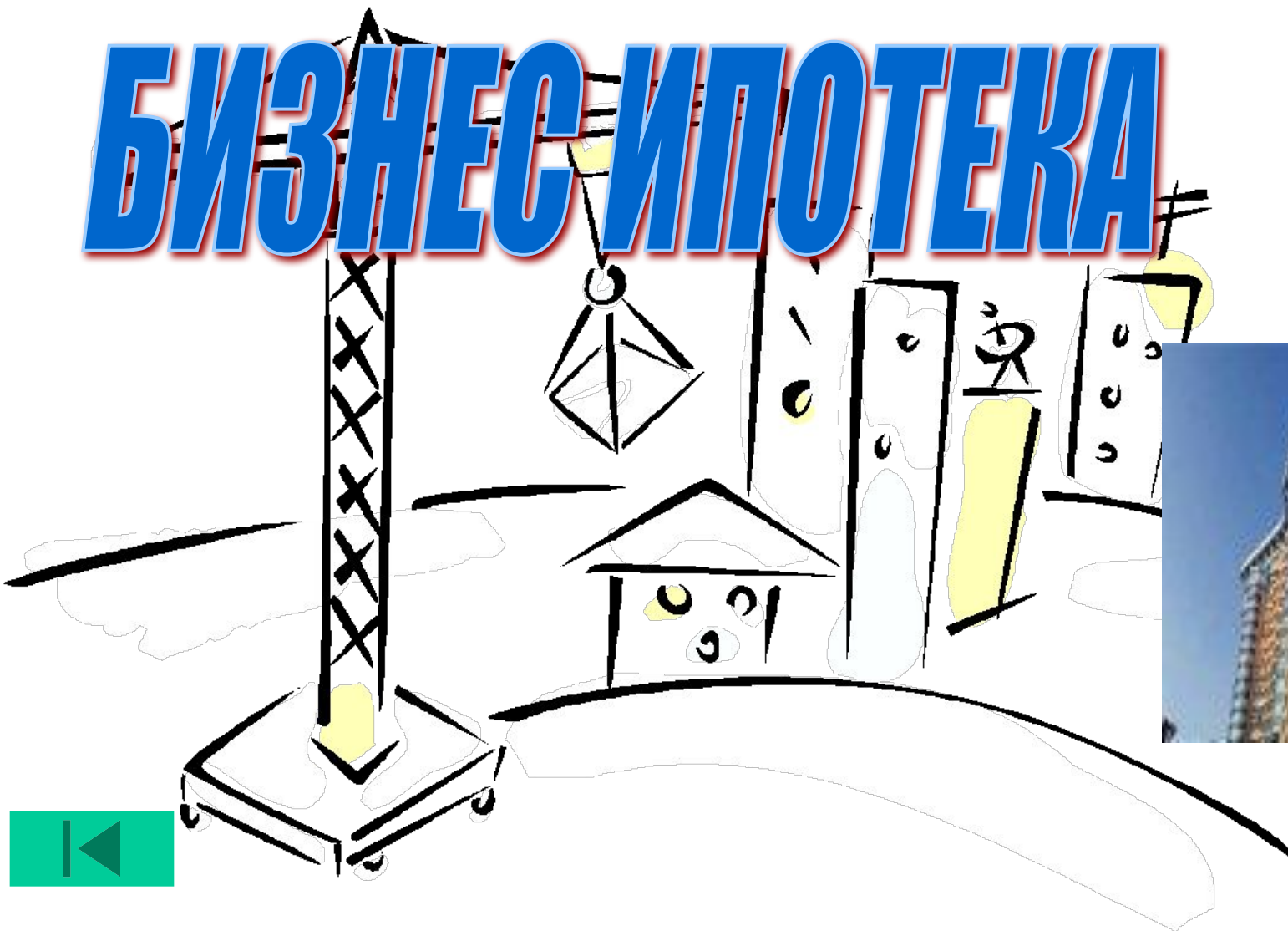


<b>Цель кредитования</b>	Приобретение транспортных средств (новых и подержанных) под залог приобретаемых транспортных средств 
<b>Сумма кредита</b>	От 300 000 рублей до 100 000 000 рублей / 150 000 000 для г.г.Москва, С-Петербург
<b>Форма предоставления</b>	Единовременный кредит, невозобновляемая кредитная линия
<b>Порядок погашения</b>	Аннуитетные платежи / равными долями / индивидуальный график
<b>Обеспечение</b>	Приобретаемые транспортные средства и транспортные средства в собственности
<b>Срок кредитования</b>	От 6 месяцев до 60 месяцев* до 36 месяцев* для такси
<b>Вклад собственных средств Клиента в проект</b>	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



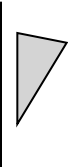




**«Бизнес-Ипотека»** – кредит на приобретение недвижимости с целью использования в бизнесе под залог приобретаемой недвижимости.

В рамках данного Продукта предусмотрено приобретение:

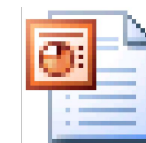
- ✓ **коммерческой недвижимости: офисных, торговых, производственных и складских помещений,**
- ✓ **земельных участков (приобретаются только совместно с расположенным на нем объектом недвижимости, являющимся основным объектом инвестиций).**





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.

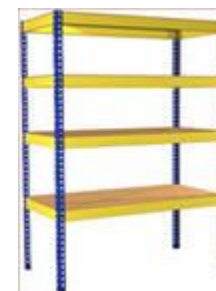
Продавцами оборудования могут быть:



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



**Данный Продукт не предоставляется на приобретение:**

- ✓ оборудования китайских производителей;
- ✓ подержанного оборудования



<b>Цель кредитования</b>	Приобретение оборудования под залог приобретаемого оборудования 
<b>Сумма кредита</b>	От 300 000 рублей до 60 000 000 рублей
<b>Форма предоставления</b>	Единовременный кредит, невозобновляемая кредитная линия
<b>Порядок погашения</b>	Аннуитетные платежи / равными долями / индивидуальный график
<b>Обеспечение</b>	Приобретаемое оборудование
<b>Срок кредитования</b>	От 6 месяцев до 60 месяцев*
<b>Вклад собственных средств Клиента в проект</b>	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

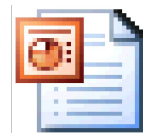


**Потребности клиента, покрываемые использованием данного продукта:**



**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




<b>Цель кредитования</b>	Для исполнения платежных документов при временном отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Клиента
<b>Сумма продукта (Лимит Овердрафта)</b>	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.
<b>Типы лимита Овердрафта</b>	- Овердрафт с плавающим лимитом - Овердрафт с фиксированным лимитом
<b>Обеспечение</b>	Поручительство собственников бизнеса. При предоставлении Продукта в размере свыше 1 млн.руб. дополнительно поручительство компаний Группы Клиента
<b>Срок пользования каждым траншем</b>	30 календарных дней
<b>Срок Овердрафта</b>	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.

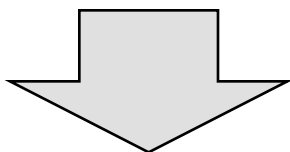
Решение о предоставлении Продукта может быть принято до перевода оборотов в Банк. В этом случае Клиент до момента заключения Договора овердрафта должен открыть Счет в Банке и перевести часть своих оборотов в Банк (срок работы по Счету – не менее 15 календарных дней, объем Кредитового оборота по Счету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



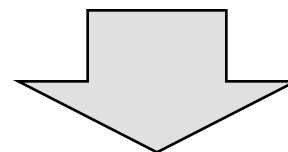
Возможность выбора Типа Лимита Овердрафта – Овердрафт с Плавающим Лимитом (лимит меняется каждый месяц), Овердрафт с Фиксированным Лимитом (лимит не меняется в течение срока договора овердрафта).

## 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.