

**Программа кредитования малого и среднего предпринимательства
«МСБ – Овердрафт»**

№	Параметры программы	Значение параметров
1.	Лимит овердрафта	<p>От 500 000 до 10 000 000 рублей.</p> <p>Не более 50% от среднемесячного очищенного кредитового оборота по расчётному счёту, открытому в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) за последние 3 (три) календарных месяца.</p> <p>В расчёт лимита овердрафта принимается объём поступлений от контрагентов (не менее трёх), не превышающий 50% от совокупных оборотов Клиента за каждый анализируемый месяц, при этом доля оборотов крупнейшего контрагента не должна превышать 80% от среднемесячного очищенного кредитового оборота за последние 3 (три) календарных месяца.</p>
2.	Клиент	<p>Субъект малого и среднего предпринимательства следующих организационно-правовых форм:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Индивидуальный предприниматель (ИП). – Общество с ограниченной ответственностью (ООО). – Акционерное общество (ОАО, ЗАО, ПАО, АО).
3.	Требования к Клиенту	<p>3.1.Срок ведения реальной финансово-хозяйственной деятельности – не менее 12 месяцев. В случае если Заёмщик относится к группе связанных заёмщиков с действующим кредитами в Банке и имеет стабильный характер поступления выручки – не менее 6 месяцев (наличие предоставленной в ФНС России бухгалтерской отчётности за последний завершённый финансовый год является обязательным).</p> <p>3.2.Отсутствие убытков от текущей хозяйственной деятельности на последнюю отчетную дату (последнюю промежуточную отчетную дату).</p> <p>3.3.Наличие положительных чистых активов (собственного капитала) на последнюю отчетную дату (последнюю промежуточную отчетную дату).</p> <p>3.4.Отсутствие очереди неисполненных в срок распоряжений по счетам в банках.</p> <p>3.5.Расчётно-кассовое обслуживание на протяжении не менее 3 календарных месяцев по счёту в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).</p> <p>3.6.Клиент не осуществляет основную деятельность по кодам Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД 2): 01-03 раздела А «Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство».</p> <p>Пакет документов для рассмотрения заявки на кредит:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Для юридических лиц – в приложении №2А – Для индивидуальных предпринимателей – в приложении №2Б.
4.	Валюта овердрафта	Рубли.
5.	Срок действия соглашения о предоставлении овердрафта	12 месяцев
6.	Целевое использование	<p>Финансирование текущих платежных разрывов, возникающих в ходе обычной (текущей) финансово-хозяйственной деятельности Клиента, в том числе на оплату налогов и выплату заработной платы, оплату сырья и материалов для использования в основном производстве, пополнение товарных запасов, оплату услуг и т.п.</p>
7.	Процентная ставка, % годовых	<p>Ключевая ставка Банка России плюс процентная надбавка.</p> <p>Размер надбавки:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 4,5% – для субъектов МСП категорий «малое предприятие» и «среднее предприятие»; – 5,0% – для субъектов МСП категории «микropредприятие».
8.	Комиссии	<ul style="list-style-type: none"> – Единовременная плата за пользование овердрафтом: 0,1 – 1% (по решению Банка).

- Комиссия в размере 5 000,00 рублей за любые изменения, вносимые в соглашение о предоставлении овердрафта или в договор поручительства по инициативе Клиента.

9. Максимальный срок задолженности по одному траншу	До 30 календарных дней (включительно).
10. Обеспечение	<ul style="list-style-type: none">– Для Клиента – юридического лица: поручительство основных собственников бизнеса и / или иных физических лиц.– Для Клиента – индивидуального предпринимателя: поручительство супруги(а) и / или иного члена семьи) и / или иных физических лиц. <p>Банк вправе запросить поручительства юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей, входящих в группу связанных компаний с Клиентом.</p>

Приложение №1А – Пакет документов для рассмотрения заявки на кредит (юридическое лицо)

Заявление – анкета на получение кредита (заемщика, поручителя, залогодателя)

Согласие на обработку персональных данных физических лиц, указанных в Заявлении – анкете

Правоустанавливающие документы (заверенные копии)

Устав (кроме действующих клиентов Банка)

Свидетельство ИНН (кроме действующих клиентов Банка)

Свидетельство ОГРН (кроме действующих клиентов Банка)

Копия всех листов паспорта учредителя, руководителя, поручителя и иных участников сделки

Финансовые и бухгалтерские документы

При общей системе налогообложения:

Налоговая декларация по налогу на прибыль и декларация по НДС за последний завершённый финансовый год и квитанции о приёме ФНС (в электронном виде)

При упрощённой системе налогообложения:

Налоговая декларация УСНО за последний завершённый финансовый год и квитанции о приёме ФНС (в электронном виде)

Расшифровка статей баланса **на дату последнего завершённого финансового года** (по форме Банка)

Расшифровка статей баланса **за отчётный период текущего финансового года – за 3, 6 или 9 месяцев соответственно** (по форме Банка)

Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) в разрезе субсчетов и лицевых счетов **за последний завершённый финансовый год:** сводная ОСВ по всем работающим счетам, а также ОСВ по счетам: 01, 02, 07, 08, 10, 20, 25, 26, 41, 43, 44, 58, 60, 62, 63, 66, 67, 71, 76, 90, 91

Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) в разрезе субсчетов и лицевых счетов **за отчётный период текущего финансового года – за 3, 6 или 9 месяцев соответственно:** сводная ОСВ по всем работающим счетам, а также ОСВ по счетам: 01, 02, 07, 08, 10, 20, 25, 26, 41, 43, 44, 58, 60, 62, 63, 66, 67, 71, 76, 90, 91

Карточки счетов 50, 51, 52 (в разрезе Банков) **за период с января предыдущего финансового года по последний завершённый месяц текущего финансового года, предшествующий дате заявки на кредит** (кроме клиентов, осуществляющих безналичные расчеты только по счетам в Банке, у которых отсутствуют поступления выручки в кассу)

Справки из налоговых органов

Согласие налогоплательщика (плательщика сбора) налоговому органу на разглашение сведений, составляющих налоговую тайну по форме Приложения 4 к приказу ФНС России от 14.11.2022 N ЕД-7-19/1085@

Сведения об открытых расчётных (текущих) счетах в кредитных организациях (оригинал или электронная копия, сформированная с использованием портала Государственных услуг и подписанная квалифицированной электронной подписью)

Справка о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов (Форма по КНД 1160082) (оригинал либо в электронном виде в соответствии с Приказом ФНС России от 30.11.2022 N ЕД-7-8/1128@)

Документы по хозяйственной деятельности и цели кредитования

Договоры аренды и (или) документы, подтверждающие право собственности на основные средства или иное имущество, необходимое для осуществления деятельности (производственные мощности, складские помещения, транспортные средства, торговые точки, офисные помещения и прочее)

Действующие кредитные договоры, договоры лизинга, договоры займов со всеми изменениями (дополнительными соглашениями) и приложениями

Специальные разрешения (лицензии), сведения о членстве в саморегулируемой организации или выданное такой организацией свидетельство о допуске к определённому виду работ / иные документы на право осуществления определённой деятельности, патенты, разрешения и сертификаты (если применимо)

Документы по цели кредитования (копии контрактов / договоров) – в случае финансирования разовых сделок

Прогноз движения денежных средств на период кредитования (по форме Банка) – при сумме кредита превышающей 10 млн руб. или при любой сумме – при установлении индивидуального графика платежей

Документы, подтверждающие полномочия

При наличии признаков крупной сделки (от 25%, но не более 50% балансовой стоимости активов общества) предоставляются следующие документы:

- решение о согласии совета директоров / наблюдательного совета на совершение крупной сделки (при наличии в уставе общества указания о наличии такого органа в структуре управления обществом), принятое всеми членами совета директоров единогласно, или
- решение общего собрания акционеров / участников общества о согласии на совершение крупной сделки (последующем одобрении) при отсутствии в обществе совета директоров / наблюдательного совета.

При наличии признаков крупной сделки (свыше 50% балансовой стоимости активов общества) предоставляется решение общего собрания акционеров / участников (в том числе единственного участника) общества о согласии на совершение крупной сделки (последующем одобрении), принятое большинством в 3/4 голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, которое должно быть удостоверено (подтверждено):

Принятое общим собранием участников хозяйственного общества решение на заседании и состав участников общества, присутствовавших при его принятии подтверждаются в соответствии с п.3. ст.67.1. Гражданского кодекса Российской Федерации.

При наличии признаков заинтересованности:

Документы, подтверждающие принятие уполномоченным органом клиента решения о согласии на заключение кредитной сделки, в совершении которой имеется заинтересованность:

- документы об избрании (назначении) лиц, занимающих должности в органах управления общества и перечень акционеров (участников), владеющих совместно со своими аффилированными лицами 20 или более процентами голосующих акций (голосов от общего числа голосов участников общества);
- решение общего собрания акционеров (участников общества с ограниченной ответственностью) либо совета директоров (при его наличии) о согласии на заключение обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в соответствии со ст. 81 – 84 Федерального закона «Об акционерных обществах» и ст. 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» (*принятое общим собранием участников хозяйственного общества решение на заседании и состав участников общества, присутствовавших при его принятии подтверждаются в соответствии с п.3. ст.67.1. Гражданского кодекса Российской Федерации*);
- копия уведомления / извещения о заключении сделки с заинтересованностью, направленные членам совета директоров / акционерам акционерных обществ, незаинтересованным участникам / членам совета директоров (при его наличии) обществ с ограниченной ответственностью, не позднее, чем за 15 дней до даты совершения сделки, если иной срок не предусмотрен уставом общества, с отметкой о вручении (с датой вручения и подписью получившего лица).

Доверенности на уполномоченных лиц для участия в преддоговорных мероприятиях (например, проведение переговоров, предоставление / получение документов) – допускается в простой письменной форме

Нотариально удостоверенная доверенность на подписанта со стороны заёмщика (кроме лиц, уполномоченных на заключение договоров согласно учредительным документам).

Копия приказа о принятии на работу главного бухгалтера, приказа о возложении обязанностей по ведению бухгалтерского учета на руководителя, трудовое соглашение (договор) или договор об оказании бухгалтерских услуг.

Приказ о вступлении в должность единоличного исполнительного органа.

Для акционерных обществ:

выписка из реестра акционеров, заверенная регистратором (реестродержателем);

выписка из протокола годового общего собрания акционеров о составе совета директоров / наблюдательного совета / коллегиального органа (если таковой имеется)

БАНК ОСТАВЛЯЕТ ЗА СОБОЙ ПРАВО ЗАПРОСИТЬ ИНЫЕ ДОКУМЕНТЫ!

ВНИМАНИЮ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ПРОГРАММ СИСТЕМЫ «1С: ПРЕДПРИЯТИЕ»!

Если финансовые и иные документы предоставлены в Банк напрямую из 1С:Бухгалтерия 8 с использованием сервиса «1С: Финотчетность», подписанные квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица, их представление на бумажном носителе не требуется!



Приложение №1Б – Пакет документов для рассмотрения заявки на кредит (индивидуальный предприниматель)

Заявление – анкета на получение кредита (заемщика, поручителя, залогодателя)

Согласие на обработку персональных данных физических лиц, указанных в Заявлении – анкете

Правоустанавливающие документы (заверенные копии)

Свидетельство ИНН (кроме действующих клиентов Банка)

Свидетельство ОГРНИП (кроме действующих клиентов Банка)

Копия всех листов паспорта заемщика, поручителя и иных участников сделки

Финансовые и бухгалтерские документы

При общей системе налогообложения:

Налоговая декларация по налогу на прибыль, декларация по НДС и декларация 3-НДФЛ за последний завершённый финансовый год и квитанции о приёме ФНС (в электронном виде)

При упрощённой системе налогообложения:

Налоговая декларация УСНО за последний завершённый финансовый год и квитанции о приёме ФНС (в электронном виде)

При патентной системе налогообложения:

Копия патента за завершённый и текущий финансовый год

Расшифровка основных статей баланса **на дату последнего завершённого финансового года** (по форме Банка)

Расшифровка основных статей баланса **за отчётный период текущего финансового года – за 3, 6 или 9 месяцев соответственно** (по форме Банка)

ИЛИ

Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) в разрезе субсчетов и лицевых счетов **за последний завершённый финансовый год**: сводная ОСВ по всем работающим счетам, а также ОСВ по счетам: 01, 02, 07, 08, 10, 20, 25, 26, 41, 43, 44, 58, 60, 62, 63, 66, 67, 71, 76, 90, 91

Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) в разрезе субсчетов и лицевых счетов **за отчётный период текущего финансового года – за 3, 6 или 9 месяцев соответственно**: сводная ОСВ по всем работающим счетам, а также ОСВ по счетам: 01, 02, 07, 08, 10, 20, 25, 26, 41, 43, 44, 58, 60, 62, 63, 66, 67, 71, 76, 90, 91

Книга учёта доходов и расходов **за последний завершённый финансовый год и за отчётный период текущего финансового года – за 3, 6 или 9 месяцев соответственно**

Отчет из фискальной памяти контрольно-кассовой техники и использованных накопителей фискальной памяти **за период с января предыдущего финансового года по последний завершённый месяц текущего финансового года, предшествующий дате заявки на кредит**

Выписки по всем расчетным счетам, используемым в бизнесе **за период с января предыдущего финансового года по последний завершённый месяц текущего финансового года, предшествующий дате заявки на кредит**

ИЛИ

Карточки счетов 50, 51, 52 (в разрезе Банков) **за период с января предыдущего финансового года по последний завершённый месяц текущего финансового года, предшествующий дате заявки на кредит** (кроме клиентов, осуществляющих безналичные расчеты только по счетам в Банке, у которых отсутствуют поступления выручки в кассу)

Справки из налоговых органов

Согласие налогоплательщика (плательщика сбора) налоговому органу на разглашение сведений, составляющих налоговую тайну по форме Приложения 4 к приказу ФНС России от 14.11.2022 N ЕД-7-19/1085@

Сведения об открытых расчётных (текущих) счетах в кредитных организациях (оригинал или электронная копия, сформированная с использованием портала Государственных услуг и подписанная квалифицированной электронной подписью)

Справка о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов (Форма по КНД 1160082) (оригинал либо в электронном виде в соответствии с Приказом ФНС России от 30.11.2022 N ЕД-7-8/1128@)

Документы по хозяйственной деятельности и цели кредитования

Договоры аренды и (или) документы, подтверждающие право собственности на основные средства или иное имущество, необходимое для осуществления деятельности (производственные мощности, складские помещения, транспортные средства, торговые точки, офисные помещения и прочее)

Действующие кредитные договоры, договоры лизинга, договоры займов со всеми изменениями (дополнительными соглашениями) и приложениями

Специальные разрешения (лицензии), сведения о членстве в саморегулируемой организации или выданное такой организацией свидетельство о допуске к определённому виду работ / иные документы на право осуществления определённой деятельности, патенты, разрешения и сертификаты (если применимо)

Документы по цели кредитования (копии контрактов / договоров) – в случае финансирования разовых сделок

Прогноз движения денежных средств на период кредитования (по форме Банка) – при сумме кредита превышающей 10 млн руб. или при любой сумме – при установлении индивидуального графика платежей

Документы, подтверждающие полномочия

Доверенности на уполномоченных лиц для участия в преддоговорных мероприятиях (например, проведение переговоров, предоставление / получение документов) – допускается в простой письменной форме

БАНК ОСТАВЛЯЕТ ЗА СОБОЙ ПРАВО ЗАПРОСИТЬ ИНЫЕ ДОКУМЕНТЫ!



ВНИМАНИЮ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ПРОГРАММ СИСТЕМЫ «1С: ПРЕДПРИЯТИЕ»!

Если финансовые и иные документы предоставлены в Банк напрямую из 1С:Бухгалтерия 8 с использованием сервиса «1С: Финотчетность», подписанные квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица, их представление на бумажном носителе не требуется!