

Условия кредитного продукта «овердрафт» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Морском Банке (ОАО).

№	Параметры	Описание
1. Условия предоставления кредитного продукта		
1.1.	Схема предоставления	<p>1) Авансовая схема - применима для Заемщиков, проводящих кредитовые обороты в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО) и сторонних банках (либо только в сторонних банках), которые полностью или частично планируются к переводу в МОРСКОЙ БАНК (ОАО).</p> <p>2) Классическая схема – применима для Заемщиков, проводящих полностью или частично кредитовые обороты в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО), не планирующих перевод кредитовых оборотов из сторонних банков в МОРСКОЙ БАНК (ОАО) (при наличии счетов в сторонних банках).</p>
1.2.	Заемщик	<p>Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, за исключением следующих:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Доля бенефициарных владельцев-резидентов РФ менее 51% уставного капитала. 2. Компания является: <ul style="list-style-type: none"> • некоммерческим предприятием; • государственным/муниципальным унитарным предприятием; • полным товариществом, товариществом на вере, хозяйственным товариществом, производственным кооперативом; • органом власти (федеральный или местной администрации). 3. Заемщик осуществляет основной и кредитуемый вид деятельности менее 6 месяцев. 4. Кредит не предоставляется, если основным видом экономической деятельности компании является: <ul style="list-style-type: none"> • производство ядерных материалов; • производство оружия и боеприпасов; • финансовая деятельность, в т. ч. лизинг и факторинг; • деятельность общественных объединений; • государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение; • деятельность по организации азартных игр; • капитальное строительство зданий/сооружений; • комиссионная торговля в области оптовой и розничной торговли, за исключением случаев реализации товаров, принадлежащих компаниям-комитентам, входящим в Группу компаний Заемщика при условии их обязательного поручительства. 5. У компании есть текущая просроченная и/или реструктуризированная задолженность: <ul style="list-style-type: none"> • перед Бюджетом и внебюджетными фондами; • по заработной плате персоналу; • по кредитам и займам, факторингу, лизингу, векселям и иным финансовым инструментам. 6. У компании выявлено наличие исполнительного производства в отношении денежных средств или имущества по любым основаниям в объеме 10% и более от суммарных активов на последнюю отчетную дату. 7. Выявлены иски в рамках судебного делопроизводства в отношении компании в объеме 25% и более от суммарных активов на последнюю отчетную дату 8. В ходе анализа деятельности Клиента выявлены следующие факторы: <ul style="list-style-type: none"> • финансовое положение Заемщика - ниже среднего; • чистая прибыль за последние 4 (четыре) анализируемых квартала – отрицательная, то есть имеется убыток; чистые активы за последний завершенный анализируемый квартал - отрицательные или ниже уставного капитала; • отсутствуют чистые кредитовые обороты в в любом из месяцев анализируемого периода частота поступлений выручки на расчетный счет в в любом из месяцев анализируемого периода– менее 5 раз.
1.3.	Валюта	Рубль РФ.
1.4.	Форма предоставления	Овердрафт.
1.5.	Порядок погашения основного долга	Осуществляется ежедневно при наличии положительного остатка денежных средств на счете Заемщика в Банке на конец операционного дня путем их списания в счет погашения задолженности в порядке, предусмотренном Договором.
1.6.	Порядок начисления и погашения процентов за	<p>Период начисления процентов - с первого по последний календарный день месяца включительно (далее – Процентный период), за исключением:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Первого процентного периода, под которым понимается период с даты, следующей за датой предоставления Овердрафта, по последний календарный день месяца включительно;

	пользование овердрафтом	<ul style="list-style-type: none"> Последнего процентного периода, под которым понимается период с первого числа календарного месяца окончательного погашения Овердрафта, по дату окончательного погашения Овердрафта включительно. Уплата процентов осуществляется ежемесячно в пятый рабочий день месяца, следующего за завершением Процентным периодом (за Последний процентный период - пятый рабочий день после срока окончательного погашения Овердрафта).
1.7.	Обеспечение в форме поручительства	<p>Обязательно, по выбору, одно из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поручительство основных акционеров/ участников Заемщика – юридического лица с совокупной долей 50% и более; - поручительство бенефициарных владельцев - физических лиц, которые прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеет преобладающее участие более 25 процентов) долей в уставном капитале юридического лица или имеют возможность контролировать его действия; - поручительство единоличного исполнительного органа. <p>Дополнительно в качестве обеспечения возможно: привлечение в поручители иных лиц – физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.</p>
1.8.	Обеспечение в форме залога	Не требуется.
1.9.	Дополнительное условие	Овердрафт устанавливается только к одному счету Заемщика в Банке. При этом Заемщик может иметь только один действующий овердрафт к расчетному счету.
1.10.	Целевое использование	<p>Финансирование текущих платежных разрывов, возникающих в ходе финансово-хозяйственной деятельности, в том числе оплата налогов и выплата заработной платы работникам Заемщика. При этом кредитный продукт не может быть использован на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на платежи по основному долгу и (или) по процентам по ссудам, предоставленным Клиенту как Банком, так и другими кредитными организациями; • на оплату комиссий по договорам, заключенным с Банком; • на погашение обязательств других клиентов перед Банком, либо перед другими кредитными организациями; • для приобретения у кредитной организации имущества, полученного ею в результате прекращения обязательств клиентов по ранее предоставленным ссудам предоставлением отступного; • на приобретение и погашение векселей за исключением собственных векселей Банка и векселей, выпущенных Министерством финансов РФ; • на приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг; • на предоставление займов третьим лицам; • на погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных Клиентом от третьих лиц; • на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц; • на оплату инкассовых поручений налоговых органов и третьих лиц, оплату по исполнительным документам; • на предоставление Клиентом пожертвований третьим лицам; • направлением его на расчетные (текущие) счета Клиента в других кредитных организациях; • на снятие наличных средств, не связанных с выплатой заработной платы; • на осуществление лизинговых платежей; • на погашение штрафов, пеней, неустоек; • на покупку валюты, не связанной с приобретением товаров и услуг по основной деятельности Заемщика.
1.11	Приостановление лимита овердрафта.	<p>Приостановление лимита овердрафта осуществляется при наступлении одного из нижеперечисленных событий:</p> <ol style="list-style-type: none"> просрочки по обслуживанию овердрафта по основному долгу и/или процентам; при несоблюдении Заемщиком порядка (срока/формы/комплектности) предоставления документов Заемщика, предусмотренных Договором; при наступлении обстоятельств, которые прямо или косвенно ставят под угрозу возможность исполнения Заемщиком своих обязательств, а именно: <ul style="list-style-type: none"> • неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом его обязательств по кредитным и иным договорам, которые заключены (могут быть заключены в будущем) между Клиентом и любым иным кредитором, и повлекшее за собой предъявление к Клиенту требования о досрочном возврате сумм кредита; • с, если сумма предъявленного иска составляет 10% и более от суммарных активов на последнюю отчетную дату фактическое прекращение Клиентом своей деятельности; • ухудшение финансового состояния Клиента по сравнению с предыдущим кварталом или другим

		<p>аналогичным периодом, выраженном в снижении более чем на 25% выручки и/или достижении отрицательной величины чистых активов за последний отчетный период, возникновение судебных разбирательств в отношении Клиента или его должностных лиц, в сумме более 25% и более от суммарных активов на последнюю отчетную дату;</p> <ul style="list-style-type: none"> • отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии на проведение операций, полученное Клиентом и/или лицом (лицами), предоставившим обеспечение; • наличие у Банка достоверной информации о наступлении событий, которые могут существенно повлиять на исполнение Клиентом своих обязательств перед Банком; • возникновение по Счету и/или другим банковским счетам Клиента, открытым в Банке и/или в других кредитных организациях, картотек и/или обращения взыскания средств по данным счетам и/или возникновения иных оснований, предусмотренных законодательством РФ, об ограничении распоряжения денежными средствами по этим счетам в сумме более 5% от лимита овердрафта либо наложение ареста по счетам; • подачи Клиентом заявления о расторжении Договора банковского счета; • принятие решений о реорганизации, ликвидации или уменьшения размера уставного капитала Клиента; • принятие решений о ликвидации, реорганизации или уменьшения размера уставного капитала /поручителей; <p>инициации процедуры банкротства Клиента, залогодателей/поручителей.</p>
2. Особенности Авансовой схемы предоставления кредитного продукта		
2.1.	Минимальная сумма	100 000 рублей.
2.2.	Максимальная сумма	30 000 000 рублей.
2.3.	Размер устанавливаемого овердрафта	Не более 30% ¹ от размера среднемесячного кредитового оборота Заемщика по анализируемым счетам (в части поступления выручки от реализации товаров/услуг/работ), рассчитанного за последние 6 календарных месяцев.
2.4.	Срок лимита овердрафта	Не более 6 месяцев (включительно). При этом, если деятельность компании характеризуется высокой сезонностью, выраженной снижением выручки более, чем на 70% от среднемесячного расчетного значения 2(два) и более месяца подряд, срок кредитования должен заканчиваться не позднее срока наступления несезонного периода.
2.5.	Процентная ставка	15,9% годовых
2.6.	Комиссия за открытие лимита овердрафта	1,75% от размера устанавливаемого лимита овердрафта. Минимальная сумма комиссии 20 000 рублей. Уплата – единовременно, не позднее даты заключения кредитного договора
2.7.	Размер штрафных санкций за просроченный платеж	Пени – 0,1% в день от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки.
2.8.	Анализируемые счета Заемщика	<p>При первоначальном установлении Лимита овердрафта одновременно анализируются кредитовые обороты Заемщика в:</p> <ul style="list-style-type: none"> • сторонних банках; • в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО) (при наличии). <p>Авансовая схема применима также в случае, если кредитовый оборот Заемщика полностью проводится по счетам в сторонних банках.</p>

¹ Устанавливается в виде фиксированной суммы, исходя из анализа оборотов по счетам в банках в соответствии с п. 2.8.

		Поддержание оборотов (в части поступления выручки от реализации товаров/услуг/работ) ежемесячно ² в следующем объеме:						
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>Количество месяцев пользования кредитным продуктом</th> <th>Размер оборота к поддержанию, в % от суммы лимита овердрафта, установленного кредитным договором</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1-ый месяц</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>2-ой месяц</td> <td>200%</td> </tr> <tr> <td>3-ий месяц и последующие месяцы до конца срока действия кредитного договора</td> <td>334%</td> </tr> </tbody> </table>	Количество месяцев пользования кредитным продуктом	Размер оборота к поддержанию, в % от суммы лимита овердрафта, установленного кредитным договором	1-ый месяц	100%	2-ой месяц	200%
Количество месяцев пользования кредитным продуктом	Размер оборота к поддержанию, в % от суммы лимита овердрафта, установленного кредитным договором							
1-ый месяц	100%							
2-ой месяц	200%							
3-ий месяц и последующие месяцы до конца срока действия кредитного договора	334%							
2.9.	Поддержание Заемщиком оборотов по счету в Банке	<p>Особенности при снижении фактически проведенного Заемщиком оборота от установленного требованием по поддержанию оборота:</p> <p>1) не более чем на 15% - снижение лимита не производится;</p> <p>2) более 15%, но менее 30% - лимит овердрафта на следующий месяц устанавливается из расчета 30% от фактически проведенного кредитового оборота по счету в Банке за последний анализируемый месяц.</p> <p>в) на 30% и более - Банк приостанавливает предоставление денежных средств по овердрафту со дня, в котором выявлено нарушение. Имеющаяся фактическая задолженность подлежит погашению не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором произошло приостановление кредитования. Погашение задолженности производится за счет поступивших средств на расчетный счет заемщика, к которому открыт овердрафт.</p> <p>В случае если в последующий календарный месяц Заемщиком выполняется обязательство по поддержанию оборота по расчетному счету в соответствии с установленным порядковым номером соответствующего месяца, Банк возобновляет предоставление средств по овердрафту в первоначально установленном размере.</p>						
2.10.	Порядок снижения лимита овердрафта	Предоставление овердрафта прекращается за 30 календарных дней до окончания срока лимита овердрафта. Имеющаяся фактическая задолженность подлежит погашению не позднее окончания срока лимита овердрафта в порядке, установленном п. 1.5.						
2.11	Открытие расчетного счета в Банке	В обязательном порядке до заключения кредитного Договора.						
3. Особенности Классической схемы предоставления кредитного продукта								
3.1.	Минимальная сумма	100 000 рублей.						
3.2.	Максимальная сумма	50 000 000 рублей.						
3.3.	Размер устанавливаемого лимита овердрафта	Не более 50% ³ от размера среднемесячного кредитового оборота Заемщика по анализируемым счетам в Банке (в части поступления выручки от реализации товаров/услуг/работ), рассчитанного за последние 6 месяцев.						
3.4.	Срок лимита овердрафта	Не более 12 месяцев (включительно). При этом, если деятельность компании характеризуется высокой сезонностью, выраженной снижением выручки более, чем на 50% от среднемесячного расчетного значения 2(два) и более месяца подряд, срок кредитования должен заканчиваться не позднее срока наступления несезонного периода.						
3.5.	Процентная ставка	14,9% годовых.						
3.6.	Комиссия за открытие лимита овердрафта	1,25% от размера устанавливаемого лимита овердрафта; Минимальная сумма комиссии 20 000 рублей. Уплата единовременно, не позднее даты заключения кредитного договора						
3.7.	Размер штрафных санкций за просроченный платеж	Пени – 0,1% в день от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки.						
3.8.	Анализируемые счета Заемщика	При первоначальном установлении Лимита овердрафта анализируются кредитовые обороты Заемщика в МОРСКОМ БАНКЕ (ОАО).						

² За полный завершённый календарный месяц.

³ Устанавливается в виде фиксированной суммы, исходя из анализа оборотов по счетам в соответствии с п. 3.8.

3.9.	Поддержание Заемщиком оборотов по счету(-ам) в Банке	<p>Поддержание оборотов (в части поступления выручки от реализации товаров/услуг/работ) в следующем объеме:</p> <table border="1" data-bbox="456 215 1538 403"> <tr> <td data-bbox="456 215 986 309">Количество месяцев пользования кредитным продуктом</td> <td data-bbox="986 215 1538 309">Размер оборота к поддержанию, в % от суммы овердрафта, установленного кредитным договором</td> </tr> <tr> <td data-bbox="456 309 986 403">Ежемесячно с даты заключения кредитного договора и до конца срока лимита овердрафта</td> <td data-bbox="986 309 1538 403">200%</td> </tr> </table> <p>Особенности при снижении фактически проведенного Заемщиком оборота от установленного требованием по поддержанию оборота:</p> <p>а) не более чем на 20% - снижение лимита не производится;</p> <p>б) более 20%, но менее 50% - лимит овердрафта на следующий месяц устанавливается из расчета 50% от фактически проведенного кредитового оборота по счету в Банке за последний анализируемый месяц.</p> <p>в) на 50% и более Банк приостанавливает предоставление денежных средств по овердрафту со дня, в котором выявлено нарушение. Фактическая задолженность подлежит погашению в срок не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором произошло приостановление кредитования, за счет поступивших средств на расчетный счет заемщика, к которому открыт овердрафт.</p> <p>В случае если в последующий календарный месяц за месяцем, в котором осуществлено приостановление кредитования, Заемщиком выполнено обязательство по поддержанию оборота, Банк возобновляет предоставление средств по овердрафту в первоначально установленном размере.</p>	Количество месяцев пользования кредитным продуктом	Размер оборота к поддержанию, в % от суммы овердрафта, установленного кредитным договором	Ежемесячно с даты заключения кредитного договора и до конца срока лимита овердрафта	200%
Количество месяцев пользования кредитным продуктом	Размер оборота к поддержанию, в % от суммы овердрафта, установленного кредитным договором					
Ежемесячно с даты заключения кредитного договора и до конца срока лимита овердрафта	200%					
3.10.	Порядок снижения лимита овердрафта	<p>Предоставление овердрафта прекращается за 30 календарных дней до окончания срока лимита овердрафта. Имеющаяся фактическая задолженность подлежит погашению не позднее окончания срока лимита овердрафта. Погашение задолженности производится в порядке, установленном п. 1.5.</p>				
3.11.	Открытие расчетного счета в Банке	<p>Наличие у Заемщика действующего расчетного счета в Банке сроком не менее 6 месяцев.</p>				