

## Кредитный продукт «ОВЕРДРАФТ»

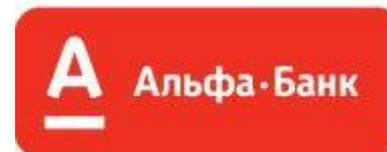
## Описание продукта и его преимущества

**ОВЕРДРАФТ** – кредитование Банком расчётного счёта клиента, для оплаты им расчётных документов, при недостаточности или отсутствии денежных средств, в размере ранее установленного лимита.



- + Удобная возможность быстро получить деньги в нужный момент для покрытия кассовых разрывов и для взаиморасчетов с контрагентами.
  - + Достаточно один раз подать заявку на овердрафт, и у Клиента будет возможность в течение всего года использовать кредитные средства банка в размере установленного лимита.
  - + Кредит «Овердрафт» открывается к счетам клиентов, открытым в АО «АЛЬФА-БАНК». При расчете суммы кредита учитываются обороты по счетам, открытым в АО «АЛЬФА-БАНК» и в других банках.
  - + Кредит «Овердрафт» предоставляется индивидуальным предпринимателям и малым предприятиям с годовой выручкой не более 350 млн рублей.
  - + Предоставляется без залога
  - + Упрощает и ускоряет расчеты с контрагентами
- 
- + Использование только части суммы лимита уменьшает расходы на оплату овердрафта, проценты начисляются только за фактический срок пользования кредитами
  - + Позволяет легко и без проблем ликвидировать временные разрывы в поступлениях денег
  - + Отсутствует комиссия и штраф за неиспользование лимита кредитования, отсутствует штраф за неподдержание кредитовых оборотов по расчетному счету Клиента в Банке
  - + Погашение овердрафта осуществляется автоматически – за счет ежедневных поступлений
  - + Длительный срок непрерывной задолженности (60 дней), что является достаточно редким предложением на рынке банковских продуктов

## Параметры продукта



ОВЕРДРАФТ	Клиентам Банка	Авансовый овердрафт
Лимит кредитования, рубли	300 000 – 10 000 000 рублей	500 000 – 6 000 000 рублей
Кредитная ставка, % годовых	16,5%	
Скидка за «срок жизни клиента в банке» • <b>Более 3 лет</b>	Размер скидки: 3% (т.о. ставка 13,5%)	
Срок ведения счета в банке	от 3 месяцев	менее 3 месяцев
Комиссия за открытие лимита овердрафта	1% от суммы кредитного лимита, но не менее 10 000 руб.	
Периода кредитования Счета	12 месяцев	
«Максимальный срок Кредита» (срок непрерывной задолженности)	60 дней. Течение срока непрерывной задолженности по Кредитам, начинается с календарного дня, следующего за днем, на момент окончания (закрытия) которого у Клиента возникает задолженность по Кредиту, и заканчивается в день, когда Клиент погашает такую задолженность по Кредиту в полном объеме.	
Порядок погашения	Задолженность погашается ежедневно при наличии собственных средств Клиента на расчетном счете. В полном объеме задолженность по каждому Кредиту должна быть погашена Клиентом не позднее последнего дня Максимального срока Кредита.	

# Овердрафт простыми словами



**Пример:** ООО «Успех» - лимит кредитования счета = 1 000 000 рублей, ставка 18 % годовых

СЧЕТ КЛИЕНТА	расходные операции по счету	поступления по счету
Остаток на начало дня 01.02.2017		100 000
Оплата за товар	300 000	
Поступление по договору		100 000
Кредит		100 000
Остаток на начало дня 02.02.2017		0

Доступный лимит ООО «Успех» 02.02.2017 = 900 000 (1 000 000 – 100 000) рублей.  
 Кредит учитывается на отдельном счете, т.к. р/счет Клиента не может быть с отрицательным балансом.  
 % начисляются ежедневно на сумму задолженности по Кредиту, которая образовывается на начало дня. Задолженность по Кредиту клиент обязан погасить максимум до 03.04.2017 г.

**Начисленные %:**

- за один день =  $100\,000 \cdot 18\% / 365$  (или 366) дней = 49,32 руб.
- за 60 дней непрерывного использования = 2958,9 руб.

## ВНИМАНИЕ!!!

### Запрещенные платежи за счет кредита



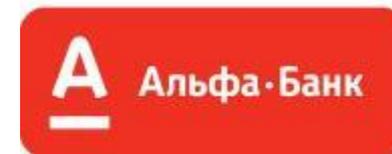
Расчетные документы, которые **не могут** быть исполнены в счет кредитных средств «Овердрафта»:



- (а) распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета в целях:
- погашения любой задолженности Клиента или третьих лиц перед Банком (по настоящему Дополнительному соглашению или по другим договорам и соглашениям);
  - предоставления, погашения займов, кредитов;
  - приобретения эмиссионных ценных бумаг;
  - выплаты дивидендов по акциям или номинальной стоимости и купонного дохода по облигациям;
  - осуществления вложений в уставные капиталы третьих лиц;
  - оплата лизинговых платежей;

(б) инкассовые поручения для взыскания денежных средств по исполнительным документам, а также для взыскания денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции.

*Списание комиссии из средств овердрафта является нецелевым использованием кредитных средств. В некоторых случаях **по техническим причинам** определенные комиссии Банка пока списываются за счет овердрафта. Но в будущем это будет исправлено.*



<p><b>Срок ведения бизнеса</b></p>	<p>Срок ведения бизнеса (срок работы предприятия по основной деятельности) и наличия доходов от предпринимательской деятельности (выручки от реализации товаров/услуг) не менее 12 месяцев на дату подачи заявки на предоставление кредитного продукта.</p> <p>Срок регистрации Заемщика не менее 12 месяцев на дату подачи заявки на предоставление кредитного продукта.</p> <p>Если в течение срока ведения бизнеса осуществлялась «перерегистрация бизнеса» на другое ЮЛ, совокупный срок регистрации действующего ЮЛ и «последнего» ЮЛ, на которое ранее был оформлен бизнес, должен составлять не менее 12-ти месяцев на дату подачи заявки на предоставление кредитного продукта, при этом срок регистрации действующего ЮЛ должен быть не менее 6 месяцев.</p>
<p><b>Виды деятельности</b></p>	<p><b>Разрешенные для кредитования виды деятельности см. Приложение №1 к Программе кредитования</b></p>
<p><b>Состав участников для Заемщика - ЮЛ</b></p>	<p>Суммарная доля участия РФ, субъектов РФ, муниц. образований, нерезидентов (фл и юл), обществен. и религ. организаций, благотворит. и иных фондов в УК Заемщика –ЮЛ: не более 25%.</p> <p>Суммарная доля ЮЛ в УК Заемщика –ЮЛ: <b>не более 49 %</b></p>
<p><b>Местонахождение Заемщика</b></p>	<p>Юридический адрес Заемщика находится в регионе присутствия Банка.</p> <p>Фактическое расположение Заемщика (регион ведения бизнеса) находится в одном регионе присутствия БМСКБ, но <b>не далее 100 км от города присутствия БМСКБ. Для города присутствия БМБ - Краснодар, регион присутствия БМСКБ включает: Краснодарский край и Республику Адегея</b></p>
<p><b>Дополнительные требования к Заемщикам ИП:</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- граждане РФ.</li> <li>- возраст – от 22 до 65 лет включительно (на дату подачи заявки на предоставление кредитного продукта).</li> <li>- наличие личного номера мобильного телефона.</li> <li>- наличие номера телефона, используемого в бизнесе (может совпадать с личным номером телефона Заемщика), но при наличии такового, должен быть указан в обязательном порядке.</li> </ul> <p>Номера телефонов Заемщика не должны совпадать с номерами телефонов остальных участников сделки.</p>
<p><b>Номер телефона</b></p>	<p>Наличие контактного номера телефона.</p>
<p><b>Кредитная история</b></p>	<p>Отсутствие отрицательной кредитной истории (критерии отрицательной кредитной истории устанавливаются Распоряжением Начальника ОУРМБ).</p> <p>Отсутствие текущей просроченной задолженности Заемщика, либо аффилированных с ним лиц, перед Банком по любым платежам.</p> <p>Отсутствие просроченной задолженности перед бюджетом или внебюджетными фондами.</p> <p>Отсутствие текущей Очереди платежей (Картотеки № 2) к счетам Заемщика в Банке.</p> <p>Отсутствие иных текущих ограничений по счетам Предприятия в Банке – блокировка* и арест счетов.</p> <p><i>* При наличии на расчетном счете Заемщика бухгалтерского режима 900 «Приостановление на сумму» установление лимита овердрафта возможно в случае одновременного выполнения двух требований:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- величина установленного приостановления по расчетному счету Заемщика составляет не более 10 000 рублей включительно;</li> <li>- при этом величина собственных средств на расчетном счете Заемщика на момент установления лимита овердрафта составляет сумму не менее величины установленного приостановления по счету.</li> </ul>



## Требования к Поручителям



- Гражданин РФ
- Требования к возрасту Поручителя (на дату подачи заявки на предоставление кредитного продукта):

от 22 до 65 лет для категорий:

- реальный собственник бизнеса;
- единственный поручитель в сделке;
- соучредитель Заемщика ЮЛ .

*Для соучредителей Заемщика ЮЛ допускается увеличение верхней границы возраста до 70 лет, если совокупная доля в УК Заемщика ЮЛ остальных участников сделки (поручители-соучредители), составляет не менее 50% при этом их возраст до 60 лет и они владеют долей в УК более 6 мес.*

от 18 до 70 лет для остальных Поручителей.

- Срок владения Поручителями-соучредителями долей в УК Заемщика ЮЛ должен составлять не менее 6 месяцев на дату подачи заявки на предоставление кредитного продукта.  
*Требование является необязательным для поручителя, если совокупная доля в УК Заемщика ЮЛ остальных участников сделки (поручители-соучредители), составляет не менее 50% при этом их возраст до 60 лет и они владеют долей в УК более 6 мес.*
- Наличие личного номера мобильного телефона. Номер телефона не должен совпадать с номерами телефонов остальных участников сделки.
- Срок владения Поручителями долей в УК Заемщика ЮЛ должен составлять не менее 6 месяцев на дату подачи заявки на предоставление кредитного продукта.
- Адрес регистрации Поручителя находится в регионе присутствия Банка.
- Адрес фактического проживания находится в регионе присутствия Банка.

→ Без залога

→ Поручительство ФЛ

- + По кредитам, Заемщиками в которых выступают ЮЛ, обязательное поручительство учредителя (-ей) Заемщика - физических лиц, совокупная доля в УК которых составляет более 50%.
- + По кредитам, Заемщиками в которых выступают ИП, обязательное поручительство супруга/супруги Заемщика, если сумма лимита составляет свыше 3 000 000 (Три миллиона) рублей.
- + Обязательно поручительство фактических собственников бизнеса Заемщика.

Запрещено заключение договора поручительства с любым физическим лицом, права которого представляют третьи лица по нотариальной доверенности.



## Требования к оборотам по расчетному счету Заемщика



- Учитываются только регулярные поступления, при этом общий ежемесячный оборот должен составлять не менее 600 000 рублей.
- Качество оборотов должно быть подтверждено не менее чем за последние 3 (три) календарных месяца, предшествующих расчету.

№ требования	Требование	Овердрафт Клиентам Банка		Авансовый овердрафт	
		< 6 млн. рублей	> = 6 млн. рублей	< 3 млн. рублей	> = 3 млн. рублей
1 (общие операции по счету)	Частота поступлений в декаду (10 дней)	> = 1	> = 2	> = 1	> = 2
2 (общие операции по счету)	Частота поступлений в месяц	> = 3	> = 7	> = 3	> = 7
3 (безналичные операции по счету)	Количество контрагентов (покупателей) в месяц	> = 3	> = 10	> = 3	> = 10
4 (безналичные операции по счету)	Доля крупнейшего контрагента (покупателя) в общем очищенном кредитовом обороте	< = 40%	< = 20%	< = 40%	< = 20%
5 (наличные операции по счету)	Количество покупателей, при котором учитываются поступления в виде взносов наличной выручки на расчетный счет (по данным из Заключение по результатам ФЭА)	> = 10	не учитываются	> = 10	не учитываются
6 (наличные операции по счету)	Количество покупателей, при котором учитываются поступления от эквайринга и инкассации счет (по данным из Заключение по результатам ФЭА)	> = 10	> = 30	> = 10	> = 30

## Матрица расчета потенциального лимита овердрафта

Лимит овердрафта определяется расчетным путем и зависит от количества контрагентов клиента, максимально допустимого размера оборота.

В случаях, когда базой РЛО является только наличный оборот, мультипликатор\* составляет:

- для "Авансового овердрафта" – 0,40
- для "Овердрафт Клиентам банка" - 0,50

приходящегося на 1 (Первого) контрагента (Таблица).

В случаях, когда базой является только безналичный оборот или смешанный оборот, мультипликатор определяется по Таблице:

Доля крупнейшего контрагента в выручке (после корректировки)	< = 20 %	< = 30 %	< = 40 %	> 40 %
Мультипликатор* для «Овердрафта Клиентам Банка» (начиная с 4-го мес. с даты открытия расчетного счета в Банке) до 6 (шести) миллионов рублей	0,5	0,45	0,4	Не предоставляется
Мультипликатор* для «Овердрафта Клиентам Банка» (начиная с 4-го мес. с даты открытия расчетного счета в Банке) от 6 (шести) миллионов до 10 (десяти) миллионов рублей	0,5	Не предоставляется	Не предоставляется	Не предоставляется
Мультипликатор* для «Авансового овердрафта» до 3 (трех) миллионов рублей	0,4	0,35	0,3	Не предоставляется
Мультипликатор* для «Авансового овердрафта» от 3 (трех) миллионов до 6 (шести) миллионов рублей	0,4	Не предоставляется	Не предоставляется	Не предоставляется
Мультипликатор* для «Овердрафта Клиентам Банка» высокорисковой сферы деятельности (начиная с 4-го мес. с даты открытия расчетного счета в Банке) до 6 (шести) миллионов рублей	0,4	0,4	0,4	Не предоставляется
Мультипликатор* для «Овердрафта Клиентам Банка» высокорисковой сферы деятельности (начиная с 4-го мес. с даты открытия расчетного счета в Банке) от 6 (шести) миллионов до 10 (десяти) миллионов рублей	0,4	0,4	0,4	Не предоставляется
Мультипликатор* для «Авансового овердрафта» высокорисковой сферы до 3 (трех) миллионов рублей	0,3	0,3	0,3	Не предоставляется
Мультипликатор* для «Авансового овердрафта» высокорисковой сферы деятельности до 3 (трех) миллионов рублей	0,3	0,3	0,3	Не предоставляется

**ПЕРЕЧЕНЬ ВЫСОКОРИСКОВЫХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СФЕР СМ. НА СЛЕДУЮЩЕМ СЛАЙДЕ**

- Розничная торговля ювелирными изделиями
- Оптовая торговля материалами для строительства
- Оптовая торговля металлоизделиями и полуфабрикатами (кроме проката и металлолома)
- Оптовая торговля трубами и металлопрокатом
- Оптовая торговля нефтепродуктами
- Оптовая торговля ювелирными изделиями
- Оптовая посредническая торговля
- Осуществление ремонтно-отделочных работ зданий
- Рекламная деятельность
- Деятельность турагентств и туроператоров
- Деятельность ресторанов/кафе
- Строительство (кроме ремонтно-отделочных работ)
- Риэлторские и аудиторские услуги
- Полиграфия, типография
- Выделка и крашение меха
- Производство мебели
- Производство готовых металлических изделий
- Производство ювелирных изделий
- Сельское хозяйство (растениеводство/животноводство), рыболовство
- Издательская деятельность
- Образование

Ежемесячный кредитовый оборот, который клиент обязуется ежемесячно поддерживать на расчетном счете в Банке, рассчитывается в процентном соотношении от утвержденного лимита овердрафта, при этом зависит от доли крупнейшего контрагента в выручке клиента после корректировки.

Доля каждого контрагента в выручке оценивается в общем объеме выручки и контрагент с максимальным процентом поступлений является крупнейшим

Доля крупнейшего контрагента в выручке (после корректировки)	для «Овердрафта Клиентам Банка» (в % от утвержденного лимита овердрафта)	для «Авансового овердрафта» (в % от утвержденного лимита овердрафта)
20%	200%	250%
30%	222%	286%
40%	250%	333%

При невыполнении Заемщиком обязательств по поддержанию ежемесячного кредитового оборота, при котором размер фактического кредитового оборота в течение расчетного месяца составит менее 100% от установленного размера кредитового оборота, то лимит, начиная со следующего месяца, устанавливается в соответствии с матрицами:

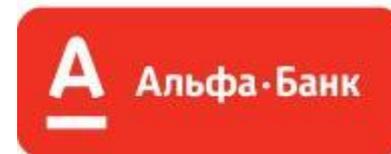
Для Авансового овердрафта (первые 2 месяца после открытия)

Отношение поддерживаемого оборота к прописанному в договоре, %	Устанавливаемый лимит		
	1 месяц после открытия	2 месяц после открытия	Январь (если не является 1 месяцем)
< 30	пропорционально переведенной сумме	Стоп	Стоп
30 - 49	пропорционально переведенной сумме		
50 - 84	100%	пропорционально переведенной сумме	100%
>= 85		100%	

Для «Овердрафта клиентам Банка» и «Авансового овердрафта» (с 3 месяца после открытия)

Отношение поддерживаемого оборота к прописанному в договоре, %	Устанавливаемый лимит		
	1, 2 месяца снижения оборотов	с 3 месяца снижения оборотов	Январь
< 30	Стоп		
30 - 49	пропорционально снижению оборотов		
50 - 84	пропорционально снижению оборотов		100%
85-99	100%	пропорционально снижению оборотов	100%
>= 100		100%	

## Документы необходимые для подачи заявки на предоставления продукта «Овердрафт»



- ✓ Анкета Предприятия (оригинал, подписанный Клиентом).
- ✓ Приложение № 1 к Анкете Предприятия (оригинал, подписанный Соучредителем/Руководителем).
- ✓ Анкета физического лица (оригинал, подписанный Поручителем).
- ✓ Заявка на предоставление кредитного продукта (оригинал, подписанный Клиентом).
- ✓ Копии паспортов физических лиц участвующих в сделке (Учредители/Соучредители, супруг (а), выступающие Поручителями, Руководитель Предприятия (обязательны копии следующий страниц: разворот с фото, страница со штампом о текущей регистрации, семейное положение, сведения о ранее выданных паспортах).
- ✓ Согласие юридического лица на получение АО «АЛЬФА-БАНК» кредитных отчетов из БКИ, содержащих информацию, входящую в состав кредитной истории, оригинал подписанный Клиентом (в случае подписания Анкет на этапе подписания договорной документации).
- ✓ Согласие физического лица на обработку персональных данных и получение АО «АЛЬФА-БАНК» кредитных отчетов из бюро кредитных историй, входящих в состав кредитной истории, входящую в состав кредитной истории, оригинал подписанный Клиентом (в случае подписания Анкет на этапе подписания договорной документации).
- ✓ Выписка из реестра акционеров либо выписка из реестра владельцев именных ценных бумаг, в случае если организационно-правовая форма Предприятия заемщика – АО, ОАО, ЗАО. Выписка должна быть составлена не ранее чем за 1 (Один) месяц на дату подачи заявки на предоставление Кредитного продукта.
- ✓ Справка об открытых счетах Заемщика в банках по форме Банка.

- Анкета физического лица по Поручителю-учредителю консолидируемой компании/ Согласие физического лица на получение АО «АЛЬФА-БАНК» кредитных отчетов из бюро кредитных историй, содержащих информацию, входящую в состав кредитной истории, оригинал подписанный Клиентом (в случае подписания Анкет на этапе подписания договорной документации);
- Копия паспорта Поручителя-учредителя консолидируемой компании (обязательны копии следующий страниц: разворот с фото, страница со штампом о текущей регистрации, семейное положение, сведения о ранее выданных паспортах);
- Согласие юридического лица на получение АО «АЛЬФА-БАНК» кредитных отчетов из бюро кредитных историй, содержащих информацию, входящую в состав кредитной истории;
- Согласие физического лица на обработку персональных данных и получение АО «АЛЬФА-БАНК» кредитных отчетов из бюро кредитных историй, содержащих информацию, входящую в состав кредитной истории (оригинал, подписанный Клиентом);
- Выписка из реестра акционеров либо выписка из реестра владельцев именных ценных бумаг (для АО, ОАО, ЗАО). Выписка должна быть составлена не ранее чем за 1 (Один) месяц на дату подачи заявки на предоставление Кредитного продукта;
- Копии лицензий при наличии вида деятельности, подлежащей лицензированию (данные документы запрашиваются кредитным аналитиком на этапе выезда на бизнес);
- Копии кредитных договоров/договоров лизинга или копии графиков погашения по договорам, или справка из Банка, подтверждающая информацию о сумме задолженности, сумме ежемесячного платежа и/или сроках выплат по договорам (данные документы запрашиваются кредитным аналитиком на этапе выезда на бизнес);
- Копии финансовой (налоговой) отчетности.

- ✓ Копии финансовой (налоговой) отчетности *(согласно Приложению №1 Порядка взаимодействия подразделений по предоставлению и обслуживанию кредитного продукта «Овердрафт»)*
- ✓ Справка ИФНС об отсутствии задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды (только для юридических лиц и ИП, применяющих общую систему налогообложения) по состоянию на дату, предшествующую дате предоставления в Банк (заключения сделки) не более чем на 30 рабочих дней.

Допускается предоставление справки ИФНС полученной в электронном формате с электронной подписью должностного лица налогового органа.

В случае наличия задолженностей по платежам в бюджет и внебюджетные фонды по результатам проверки на сайте [service.nalog.ru](http://service.nalog.ru), обязательно предоставление оригинала справки ИФНС об отсутствии задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, выданной на бумажном носителе, заверенной подписью должностного лица и печатью налогового органа.

- ✓ Справки из обслуживающих банков по действующим расчетным счетам (кроме ОАО «Альфа-Банк»):

Об отсутствии/наличии ссудной задолженности, картотеки №2. Срок действия справок – не более 30 календарных дней на дату анализа, указанную кредитным аналитиком в Заключении по рез-м выезда на бизнес.

О движении средств по расчетным счетам за срок, не менее последних 6 месяцев, ежемесячно. Справка должна быть актуальна на дату анализа.

- ✓ Копии кредитных договоров/договоров лизинга или копии графиков погашения по договорам, или справка из Банка, подтверждающая информацию о сумме задолженности, сумме ежемесячного платежа и/или сроках выплат по договорам.

---

В целях подтверждения факта подписания Участниками сделки договорной документации Клиентский менеджер/Персональный менеджер на Кредитном договоре (экземпляр Банка) и всех Договорах поручительства (экземплярах Банка) на последней странице **делает удостоверяющую надпись «Договор подписан в моем присутствии»**, указывает свое ФИО, должность, дату подписания и ставит подпись.