**УТВЕРЖДЕНО**

**Приказом Первого заместителя Председателя Правления**

 **ЦМРБанк (ООО) от \_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_**

Паспорт продукта «Кредит - Лайт»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование параметра | Значение параметра |
| 1 | Категория заемщиков | Индивидуальные предприниматели и юридические лица различных организационно-правовых форм, являющиеся коммерческими организациями- субъектами малого и среднего предпринимательства.Принадлежность заемщика к субъектам МСП определяется на основании общедоступных сведений, содержащихся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, размещаемых на официальном сайте в сети «Интернет» федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах |
| 2 | Вид деятельности | Любой вид деятельности, за исключением осуществления деятельности из перечня отраслей, установленного в Приложении №2 к Паспорту Продукта. |
| 3 | Месторасположение заемщика | Регистрация и/или ведение деятельности в регионах присутствия Банка, а также:- Москва и Московская область- Ростовская область- Краснодарский край - Белгородская область- Курская область- Воронежская область- Республика Крым- Донецкая народная республика- Луганская народная республика- Запорожская область- Херсонская область - в иных регионах по решению УО/УЛ Банка |
| 4 | Целевое использование | Кроме следующих направлений использования кредитных средств:* погашение Заемщиком обязательств других заемщиков перед Кредитором;
* погашение Заемщиком обязательств других заемщиков перед другими кредитными организациями;
* погашение Заемщиком своих обязательств по договорам лизинга (финансовой аренды);
* погашение Заемщиком своих обязательств по другим кредитным соглашениям, заключенным с Кредитором и/или другими кредитными организациями;
* погашение Заемщиком своих обязательств по возврату денежных средств, привлеченных от третьих лиц;
* предоставление Заемщиком займов третьим лицам или погашение займов третьих лиц;
* приобретение и (или) погашение Заемщиком векселей (за исключением векселей, выпущенных Кредитором, Банком России, Минфином России или иными лицами, залог ценных бумаг которых может быть согласован Кредитором);
* приобретение и (или) погашение Заемщиком эмиссионных ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, эмитированных Кредитором, Банком России, Министерством Финансов РФ или иными лицами, залог ценных бумаг которых может быть согласован с Кредитором);
* на приобретение у Кредитора имущества, полученного Кредитором в качестве отступного взамен исполнения обязательств Заемщика по ранее предоставленным кредитам;
* осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц (в том числе покупка акций на вторичном рынке)
* пополнение банковских счетов, открытых в других кредитных организациях;
* размещение средств на депозитах у Кредитора или в других банках;
* на оплату штрафов, неустоек и прочих штрафных санкций;
* на оплату комиссионных вознаграждений по кредитным соглашениям/ договорам займа, заключенных с другими кредитными организациями/ займодавцами;
* на выплату дивидендов и иных доходов участникам (учредителям) Заемщика.
 |
| 5 | Требования к заемщику, поручителю, бенефициару, руководителю организации | 1. Осуществляет хозяйственную деятельность не менее 24 последних календарных месяцев, предшествующих дате обращения (при переводе деятельности с другой компании заемщик обязан предоставить документы, подтверждающие ведение аналогичной деятельности).
2. Не находится в процессе реорганизации, ликвидации.
3. Зарегистрирован на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», обладает статусом налогового резидента Российской Федерации.
4. Не значится в Списке неблагонадежных участников ВЭД в соответствии с Письмом ЦБ РФ №193-Т от 30.09.2013.
5. Отсутствие негативной деловой репутации/ положительная деловая репутация конечных бенефициаров, заемщика и группы (поручители) (вывод указывается в заключении ПЭБ)
6. В отношении заемщика не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).
7. Заемщик, единоличный исполнительный орган, представитель по кредитной сделке, поручитель, учредители, бенефициарный владелец не находятся в перечне экстремистов/перечне причастных к финансированию распространения оружия массового уничтожения.
8. Доменное имя, страница сайта, владельцем которого выступает Заемщик, не находится в реестре запрещенных доменных имен.
9. Паспорта РФ единоличного исполнительного органа, представителя по кредитной сделке, поручителя, учредителей, бенефициарного владельца не находятся в перечне недействительных/утерянных паспортов.
10. Заемщик не является стратегической организацией.
11. В отношении Заемщика, единоличного исполнительного органа, представителя по кредитной сделке, поручителя, учредителей, бенефициарного владельца не получен запрос уполномоченного органа, содержащий ограничительные меры.
12. Заемщик, единоличный исполнительный орган, представитель по кредитной сделке, поручитель, учредители, бенефициарный владелец не находятся в стоп-листе Подразделения по ПОД/ФТ.
13. В отношении Заемщика отсутствует информация о присвоении ему Банком России высокой степени (уровня) риска.
14. Не имеет неисполненных обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в размере, превышающем:

для юридических лиц - 25% от величины чистых активов заемщика на последнюю квартальную отчетную дату;для индивидуальных предпринимателей - 25% от величины доходов за последний отчетный год.1. Наличие действующих лицензий и разрешений на осуществление деятельности, если это предусмотрено действующим законодательством.
2. Финансовое положение заемщика оценивается не хуже, чем «среднее» в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка.
3. Не имеет по счетам в Банке и (или) сторонних кредитных организациях очереди распоряжений, не исполненных в срок, с отражением сумм по внебалансовому счету № 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок».
4. Отсутствует арест, наложенный на имущество заемщика (в т. ч. на денежные средства, находящиеся на счетах в Банке и (или) сторонних кредитных организациях, ценные бумаги и др.) и (или) приостановление операций по счетам заемщика в Банке и (или) сторонних кредитных организациях.
5. Отсутствуют выставленные требования, в том числе в рамках исполнительного производства, претензий и судебных разбирательств в отношении заемщика на совокупную сумму, превышающую 25% от величины чистых активов заемщика на последнюю квартальную отчетную дату (для индивидуальных предпринимателей - 25% от величины доходов за последний отчетный год).
6. Отсутствует отрицательная кредитная история в Банке и (или) сторонних кредитных организациях

(наличие просрочек ЮЛ, ФЛ общей продолжительностью более 30 дней, за последний год).1. В последнем отчетном квартале отсутствует падение выручки более чем на 20% по сравнению с аналогичным кварталом прошлого года.
 |
| 6 | Форма предоставления | * Единовременный кредит;
* Кредитная линия с лимитом выдачи (период выборки- не позднее 3-х месяцев в даты принятия решения по кредитной заявке;
* Кредитная линия с лимитом задолженности
 |
| 7 | Минимальный размер кредита/лимита кредитной линии | 1 000 000 = (Один миллион) рублей |
| 8 | Максимальный размер кредита/лимита кредитной линии | 20 000 000= (Двадцать миллионов) рублей - на заемщика (для юридических лиц различных организационно-правовых форм) 10 000 000= (Десять миллионов) рублей (для индивидуальных предпринимателей)но не более 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка с учетом планируемых изменений размера собственного капитала на ближайший год на заемщика.Максимальный размер кредита с учетом текущей задолженности Заемщика по кредитным договорам, оформленным в Банке и сторонних кредитных организациях / с 3-лицами (не учитывать кредиты и займы собственников бизнеса, предоставляющих поручительство по кредиту) не должен превышать размер 4 среднемесячных выручек за последние 12 месяцев. |
| 9 | Валюта кредита | Российский рубль |
| 10 | Срок кредитования | До 1 года включительно  |
| 11 | Порядок погашения основного долга | Кредит:* погашение ежемесячно/ежеквартально равными долями/аннуитет.

Возможна отсрочка по уплате основного долга не более 3-х месяцев.Кредитная линия с лимитом задолженности:- погашение основного долга и сокращение лимита кредитной линии ежемесячно/ежеквартально равными долямиСнижение лимита ВКЛ для клиентов с:ХОРОШИМ финансовым положением, начиная с 7 месяца, для клиентов со СРЕДНИМ финансовым положением, начиная с 4 месяца пользования кредитной линиейКредитная линия с лимитом выдачи:* погашение основного долга ежемесячно/ежеквартально равными долями

Возможна отсрочка по уплате основного долга не более 3-х месяцев.Погашение основного долга возможно путем списания необходимых сумм со счета заемщика на условиях заранее данного акцепта. |
| 12 | Процентная ставка | Базовая ставка в размере 8,0% + надбавка за риск, установленная Методикой оценки финансового положения клиента при предоставлении продукта «Кредит-Лайт». Банк имеет право изменить процентную ставку по кредитному договору. |
| 13 | Комиссионноевознаграждение |  Рекомендованный размер комиссионного вознаграждения составляет 0,5% от суммы Кредитной линии, взимается единовременно в дату заключения Договора. |
| 14 | Порядок уплаты процентов | Ежемесячно, в последний рабочий день месяца и в окончательную дату погашения кредита |
| 15 | Обеспечение | 1. поручительство собственников бизнеса (с совокупной долей всех поручителей в уставном капитале не менее 75%);
2. поручительство супруга (для индивидуальных предпринимателей, за исключением наличия у супругов заключенного брачного договора или брачного контракта в соответствии с Семейным кодексом РФ). В случае отсутствия официально зарегистрированного брака поручительство 3-х лиц не требуется.
 |
| 16 | Нецелевое использование кредита | В случае нецелевого использования кредитных средств, а также, в случае невозможности, либо воспрепятствования осуществлению контроля за целевым использованием кредита. Банк имеет право расторгнуть Договор и (или) предъявить требование о досрочном возврате предоставленного кредита |
| 17 | Требования по проведению кредитовых оборотов(ежемесячно) | В течение всего срока кредитования начиная со второго полного месяца пользования кредитом проведение ежемесячных чистых кредитовых оборотов через расчетный счет в ЦМРБанк (ООО):- В виде фиксированной суммы на дату принятия решения по сделке в размере 75% от установленного лимита кредитования. В случае невыполнения условия по поддержанию кредитовых оборотов взимается комиссия в размере 2,0 % годовых от установленной суммы кредитовых оборотов за каждый месяц невыполнения условия, но не менее 10 000 = (Десять тысяч) рублей. Размер комиссии устанавливается в виде фиксированной суммы на дату заключения кредитного договора из расчета 31 календарный день в месяце. |
| 18 | Штрафные санкции | Неустойка в виде пени в размере 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента от суммы просроченной задолженности по кредиту/процентам, за каждый день просрочки за период с даты возникновения просроченной задолженности по дату фактического погашения Заемщиком просроченной задолженности в полном объеме (включительно), но не менее 50 (Пятидесяти) рублей в день за каждое нарушение, за период с даты возникновения просроченной задолженности по дату фактического погашения Заемщиком просроченной задолженности в полном объеме (включительно). |
| 19 | Пакет документов для рассмотрения вопроса о кредитовании | Согласно Приложениям №1.1, 1.2., к Паспорту продукта |
| 20 | Форма кредитного заключения | Профессиональное суждение в соответствии с Методикой оценки финансового положения клиента при предоставлении продукта «Кредит - Лайт». |
| 21 | Порядок действий в случае неисполнения обязательств | 1. Кредитное подразделение информирует клиентское подразделение о факте образования просроченной задолженности не позднее дня, следующего за днем образования просроченной задолженности.
2. Клиентское подразделение:
	1. информирует Клиента (заемщик/поручитель) по телефону о наличии просроченной задолженности и необходимости ее погашения,
	2. в течение 3 (трех) рабочих дней направляет Клиенту письменное требование о возврате (если срок исполнения основного обязательства наступил) или досрочном возврате (если срок исполнения основного обязательства не наступил) задолженности по кредитному договору[[1]](#footnote-1);
	3. в случае отсутствия конструктивной позиции клиента для урегулирования ситуации- передача информации в Подразделение экономической безопасности.

Дальнейшие действия осуществляются в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок работы с проблемной задолженностью. |
| 22 | Формирование резервов |  Формирование резервов в портфели однородных ссуд осуществляется согласно Порядку формирования резервов по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (субъектам МСП) в рамках кредитования корпоративных клиентов, сгруппированным в портфели однородных ссуд в ЦМРБанк (ООО), в действующей редакции. |
| 23 | Отлагательные условия |  Выдача кредита/транша осуществляется в день подписания кредитного договора/договора кредитной линии при условии выполнения п.1-4:1. открытия расчетного счета в Банке (при отсутствии на дату подачи кредитной заявки);
2. заключения с Банком кредитного договора/договора кредитной линии (с условием заранее данного Банку акцепта на списание средств с расчетного счета Банка кредитора в целях погашения обязательств по кредитному договору);
3. заключения договоров поручительства, в случае, если это предусмотрено решением УО/УЛ;

 4. оплаты комиссионного вознаграждения банку. |
| 24 | Применяемые нормативные документы | 1. Паспорт продукта «Кредит - Лайт» в действующей редакции;
2. Методика оценки финансового положения клиента при предоставлении продукта «Кредит - Лайт» в действующей редакции;
3. Порядок взаимодействия подразделений при кредитовании заемщиков корпоративного бизнеса в рамках продукта «Кредит - Лайт» и других продуктов корпоративного бизнеса, классифицируемых в портфели однородных ссуд в действующей редакции;
4. Порядок формирования резервов по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (субъектам МСП) в рамках кредитования корпоративных клиентов, сгруппированным в портфели однородных ссуд в ЦМРБанк (ООО)
 |
| 25 | Срок действия РешенияУполномоченного органа/ Уполномоченного сотрудника | 60 календарных дней |
|  |  |  |

Приложение №2

**к Паспорту продукта «Кредит - Лайт»**

Направления деятельности заемщиков[[2]](#footnote-2), **не подлежащих** кредитованию в рамках продукта «Кредит - Лайт»

|  |  |
| --- | --- |
| Отрасль | ОКВЭД |
| 1. Рыболовство и рыбоводство | 3 |
| 2. Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации | 18 |
| 3. Производство компьютеров, электронных и оптических изделий | 26 |
| 4. Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов | 29 |
| 5. Деятельность издательская | 58 |
| 6. Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот | 59 |
| 7. Деятельность в области телевизионного и радиовещания | 60 |
| 8. Научные исследования и разработки | 72 |
| 9. Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка | 73 |
| 10. Деятельность профессиональная научная и техническая прочая | 74 |
| 11. Деятельность ветеринарная | 75 |
| 12. Деятельность по трудоустройству и подбору персонала | 78 |
| 13. Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма | 79 |
| 14. Образование | 85 |
| 15. Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания | 88 |
| 16. Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений | 90 |
| 17. Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры | 91 |
| 18. Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений | 93 |
| 19. Деятельность общественных организаций | 94 |
| 20. Печатание газет \_ \_ . \_ | 18.11 |
| 21. Производство изделий народных художественных промыслов | 32.99.8 |
| 22. Торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах | 45.11.2 |
| 23. Торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами прочая | 45.11.3 |
| 24. Торговля розничная прочими автотранспортными средствами, кроме пассажирских, прочая | 45.19.3 |
| 25. Торговля розничная мотоциклами, их деталями, составными частями и принадлежностями в специализированных магазинах | 45.40.2 |
| 26. Торговля розничная мотоциклами, их деталями, узлами и принадлежностями прочая | 45.40.3 |
| 27. Деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта | 49.3 |
| 28. Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам | 49.4 |
| 29. Деятельность морского пассажирского транспорта | 50.1 |

|  |  |
| --- | --- |
| 30. Деятельность внутреннего водного пассажирского транспорта | 50.3 |
| 31. Деятельность пассажирского воздушного транспорта | 51.1 |
| 32. Деятельность грузового воздушного транспорта | 51.21 |
| 33. Деятельность автовокзалов и автостанций | 52.21.21 |
| 34. Деятельность вспомогательная, связанная с воздушным и космическим транспортом | 52.23 |
| 35. Издание книг | 58.11 |
| 36. Издание газет | 58.13 |
| 37. Издание журналов и периодических изданий | 58.14 |
| 38. Деятельность в области демонстрации кинофильмов | 59.14 |
| 39. Деятельность сетевых изданий | 63.12.1 |
| 40. Деятельность информационных агентств | 63.91 |
| 41. Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) | 64.91 |
| 42. Предоставление факторинговых услуг | 64.99.5 |
| 43. Деятельность по организации конференций и выставок | 82.3 |
| 44. Образование дополнительное детей и взрослых | 85.41 |
| 45. Деятельность санаторно-курортных организаций | 86.90.4 |
| 46. Предоставление услуг по дневному уходу за детьми | 88.91 |
| 47. Деятельность музеев | 91.02 |
| 48. Деятельность зоопарков | 91.04.1 |
| 49. Деятельность физкультурно-оздоровительная | 96.04 |
| 50. Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях | 01 |
|  |  |

Коновалова Виктория

+7 (920) 129-33-69

Фролов Максим

+7 (925) 440-77-89

|  |
| --- |
| +7 (800) 555-97-14 |
| info@fiinup.ru |
| [www.fiinup.ru](https://www.fiinup.ru) |

1. 1. Передача требований/уведомлений осуществляется одним из следующих способов:
	* путем личного вручения (с обязательным получением расписки о вручении на экземпляре требования, которое остается в Банке);
	* путем направления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении;
	* посредством системы Банк-Клиент (при наличии данного канала связи).При выборе способа доставки уведомлений следует руководствоваться скоростью доставки такого уведомления. При этом может быть применен как один, так и несколько из указанных способов доставки. [↑](#footnote-ref-1)
2. Наименование деятельности согласно ОКВЭД [↑](#footnote-ref-2)