



**УСЛОВИЯ
предоставления кредита в форме «овердрафт»
к карточным (бизнес) счетам организаций**

Лимит овердрафта	от 50 до 500 тысяч рублей
Срок действия Соглашения о предоставлении овердрафта	1 год
Срок пользования овердрафтом	90 дней
Базовая процентная ставка	18% годовых
Комиссионное вознаграждение за открытие лимита кредитования	от 1% от суммы лимита овердрафта
Неустойка за несвоевременное погашение кредита (основного долга) и процентов	1,5 размера процентной ставки по Соглашению за каждый день просрочки

1. Общие положения

- 1.1. Кредит в форме «овердрафт» к карточному счёту может быть использован только для совершения разрешенных операций по Корпоративной банковской карте (согласно Приложению № 4 к Договору банковского счета для совершения операций с использованием банковских карт). Перевод кредитных средств на другие счета Заёмщика по его платежным поручениям не допускается.
- 1.2. Срок принятия решения – до 3 (Трех) банковских дней со дня предоставления полного пакета документов.

2. Требования к Заёмщику:

- срок деятельности – не менее одного года с даты регистрации Заёмщика;
- срок обслуживания Заёмщика в Банке – не менее одного года, либо предоставление Заемщиком заверенной выписки по расчетному счету, открытому в другом банке, за год;
- наличие открытого карточного (бизнес) счета в Банке;
- наличие одной и более действующей Корпоративной банковской карты;
- отсутствие просроченной задолженности бюджету и внебюджетным фондам, подтвержденное справкой Федеральной налоговой службы.

3. **Цель кредита** – проведение операций с использованием Корпоративных карт в сумме, превышающей остаток на карточном (бизнес) счете в пределах установленного лимита задолженности.

4. Сумма кредита

- 4.1. Кредиты в форме «овердрафт» к карточным (бизнес) счетам организаций предоставляются в пределах установленного Заёмщику лимита задолженности.
- 4.2. Лимит задолженности не может превышать 30% среднемесячных поступлений на расчётный счёт Заёмщика, рассчитанных не менее, чем за три месяца.

5. Порядок предоставления кредита

- 5.1. Банк заключает с Заёмщиком Соглашение к Договору банковского счета для совершения операций с использованием банковских карт, в котором указываются все существенные условия кредитования.
- 5.2. Кредит в форме «овердрафт» предоставляется путем увеличения доступных лимитов Корпоративных карт на сумму, не превышающую лимит кредитования.

- 5.3. Исползованный Заемщиком лимит задолженности возобновляется по мере погашения задолженности по «овердрафту».
- 5.4. Лимит задолженности по «овердрафту» может быть пересмотрен при изменении объемов поступлений денежных средств на расчётный счёт Заёмщика в Банке.

6. Порядок погашения кредита

При каждом поступлении денежных средств на карточный (бизнес) счёт Заёмщика, без его дополнительного распоряжения Банком производится погашение образовавшейся задолженности по «овердрафту» в следующем порядке: неустойки, просроченные проценты, просроченный основной долг, текущие проценты, текущий основной долг.

7. Требования к обеспечению

Обеспечение не требуется.

8. Перечень документов для рассмотрения заявки:

1. [Заявление на предоставление овердрафта \(по форме Банка\).](#)
2. [Анкета Заёмщика - юридического лица \(по форме Банка\).](#)
3. [Согласие на получение / представление информации из / в Бюро кредитных историй \(по форме Банка\).](#)
4. Правоустанавливающие документы*:
 - 4.1. Договор о создании (для вновь созданных юридических лиц).
 - 4.2. Устав (со всеми изменениями, решениями уполномоченных органов о принятии изменений в Устав, свидетельствами о регистрации изменений в Устав. Предоставляются все свидетельства, выданные налоговым органом и указанные в выписке из ЕГРЮЛ).
 - 4.3. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица.
 - 4.4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица.
 - 4.5. Документы (решения, приказы, доверенности), подтверждающие полномочия должностных лиц на подписание (заключение) договоров, распоряжение имуществом и т.п.
 - 4.6. Копия карточки образцов подписей и оттиска печати, заверенная нотариально либо обслуживающим банком.
 - 4.7. Копии паспортов Генерального директора, Главного бухгалтера, лица, уполномоченного на подписание (заключение) договоров, с предоставлением оригиналов паспортов.
 - 4.8. Выписка из реестра акционеров для ЗАО, список участников для ООО.
 - 4.9. Выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее одного месяца до дня представления Заёмщиком кредитной заявки (предоставляется также при заключении дополнительных соглашений к кредитному договору).

** Документы, указанные в п.п. 4.1.-4.5. предоставляются в виде нотариально заверенных копий. В случае, если Заемщик имеет открытый счёт в ЗАО КБ «Гагаринский» и в юридическом деле имеются все актуальные правоустанавливающие документы, действительные на дату подачи заявки, документы по п.4.1.- 4.7. не предоставляются.*

5. Документы, характеризующие финансовое состояние:

- 5.1. Годовая бухгалтерская отчетность в полном объёме за 2 последних года, составленная в соответствии с действующим законодательством РФ, с отметкой, подтверждающей факт её приёма субъектом Федеральной налоговой службы, или квитанцией о приёме отчётности в электронном виде, а также промежуточная бухгалтерская отчетность за последний отчётный период (первый квартал, полугодие или девять месяцев календарного года): «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах».
- 5.2. Формы федерального статистического наблюдения: № П-3 «Сведения о финансовом состоянии организации» и № П-5 (м) «Основные сведения о деятельности организации» с отметкой, подтверждающей факт приёма субъектом официального статистического учёта, или квитанцией о приёме отчётности в электронном виде.

- 5.3.Справки из банков, в которых Заемщик имеет открытые расчётные счета, об оборотах за отчётный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев или календарный год) и о наличии / отсутствии ссудной задолженности.
- 5.4.При снижении выручки и чистой прибыли на 25% и более в последний отчетный период, а также при наличии убытка, Заемщиком предоставляется пояснительная записка с объяснением причин возникновения негативных явлений.
- 5.5. Оборотно-сальдовые ведомости за последний отчетный период в соответствии с учетной политикой, принятой Заемщиком, по счетам 01, 08, 51, 58, 60, 62, 66, 67, 76, 009. При значительном увеличении (на 25 % и более) дебиторской и/или кредиторской задолженности непропорционально росту выручки в последний отчетный период, Заемщиком предоставляется пояснительная записка с объяснением причин данного изменения.
- 5.6. Расшифровки коммерческих, операционных, внереализационных расходов и операционных, внереализационных доходов по статьям, имеющим существенную величину (более 5 % к соответствующей статье доходов и расходов).
- 5.7. Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской отчётности за последний финансовый год (при наличии).
6. Справка о наличии / отсутствии просроченной дебиторской / кредиторской задолженности, в т.ч. бюджету и внебюджетным фондам (по форме Банка).
7. Справка из налоговой инспекции об открытых счетах.
8. Справка из налоговой инспекции о наличии / отсутствии задолженности.
9. Кредитные договоры и договоры займов, договоры приобретения векселей и т.п., а также договоры обеспечения, гарантий.
10. Копии лицензий.
11. Документы, подтверждающие право собственности или аренды на производственные, офисные и складские помещения.