

ОВЕРДРАФТ

БАЗОВЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ		
1	Цели кредитования	Проведение расчетов с контрагентами при недостаточности денежных средств на расчетном счете.
2	Максимальный срок действия соглашения	1 год
3	Максимальный срок действия непрерывной задолженности	30 дней
4	Порядок определения максимальной суммы кредита	не более 50% от среднемесячных денежных поступлений ¹ на Счет Заемщика в Банке за последние 6 месяцев; или не более 30 % процентов от среднемесячных денежных поступлений на счет Заемщика в Банке и/или в другой кредитной организации за последние 6 месяцев.
5	Дополнительные требования к Заемщику	<ul style="list-style-type: none">Показатель по строке № 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса в конце каждого из 5-ти отчетных периодов имеет положительное значение.Поступления на Счет Заемщика в Банке, учитываемый при расчете Лимита овердрафта, носят регулярный характер и составляют не менее 3 раз в календарный месяц.
6	Обязательства по поддержанию оборотов (выручки) в Банке	Ежемесячно не менее 200% от установленного лимита овердрафта. За нарушение обязательств по ежемесячному поддержанию выручки на счете – соразмерное снижение лимита.
7	Правила пересмотра лимита овердрафта	Расчет размера текущего лимита овердрафта осуществляется ежемесячно в срок не позднее 3-го рабочего дня каждого календарного месяца.
8	Обеспечение	<ul style="list-style-type: none">Поручительство компаний Группы - получателей внешней выручки (не менее 70% от совокупной выручки Группы за 2 последних квартала).Поручительство бенефициаров бизнеса.

¹ При расчете денежных поступлений не учитываются:

- полученные кредиты, займы;
- денежные средства, поступившие на счета Заемщика в результате выпуска им долговых ценных бумаг или в виде эмиссионного дохода;
- поступления денежных средств на счета Заемщика в результате оплаты предъявленных к погашению векселей;
- поступления при проведении конверсионных операций, за исключением операций по продаже экспортной выручки;
- возврат ранее размещенных депозитов;
- возврат ранее предоставленных займов;
- возврат ранее произведенных Заемщиком платежей;
- перевод средств между счетами Заемщика в Банке, а также иных кредитных организациях.