**УЧЕБНАЯ ПРАКТИКА №1, №2**

**Тема 1.4** Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита

**Тема практического занятия**

***«Оформление документов на выдачу краткосрочного кредита и отражение операций в учете»***

**Дидактическая цель:** формирование умений, навыков и практического опыта по анализу пакета документов, определению достаточности обеспечения и документального оформления кредитной сделки.

***Формируемые компетенции***

|  |  |
| --- | --- |
| ПК 2.1 | Оценивать кредитоспособность клиентов |
| ПК 2.2 | Осуществлять и оформлять выдачу кредитов |
| ПК 2.3 | Осуществлять сопровождение выданных кредитов |
| ПК 2.5 | Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам. |
| ДПК 24 | Проводить оценку и залоговую экспертизу имущества |
| ДПК 25 | Заключать и регистрировать договоры залога |
| ОК 01 | Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам; |
| ОК 02 | Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности; |
| ОК 03 | Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие; |
| ОК 04 | Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами; |
| ОК 09 | Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности; |
| ОК 10 | Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках; |

**Планируемый результат:**

- уметь оформлять анкету юридического лица, кредитную заявку, кредитный договор и распоряжение на выдачу кредита;

- уметь работать в программе MS Excel;

- уметь выбирать вид обеспече­ния возвратности кредита и производить расчёты достаточности обеспечения;

- знать порядок определения категории качества ссуды;

- знать порядок отражения операций в бухгалтерском учете.

**СИТУАЦИОННОЕ ЗАДАНИЕ**

2 октября т.г. КЛИЕНТ – ЮР. ЛИЦО (из списка по вариантам), обратилось в обслуживающий банк Орел- банк с ходатайством о получении кредита на пополнение оборотных средств.

В качестве обеспечения кредита клиент предложил:

**У КЛИЕНТА имеется текущая задолженность по кредиту 2 категории качества.**

Изучив технико-экономическое обоснование запрашиваемого кредита и финансовое положение заёмщика, банк принял решение о предоставлении кредита.

5 октября т.г. с КЛИЕНТОМ заключён кредитный договор.

Договором предусмотрено: **уплата процентов годовых единовременно с погашением основного долга.**

**Погашение суммы основного долга предусмотрено единовременно платежным поручением с расчётного счёта КЛИЕНТА, открытого в данном банке.**

**Условия кредита по вариантам**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Сумма кредита  Руб. | % ставка | % ставка по просроченному кредиту | Вид обеспечения (залог ТМЦ), сумма | Срок кредита |
| 1 | ПАО «Орловщина» | 1 000 000 | 12 | 15 | 1 900 000 | 20 дней |
| 2 | НАО «Орлэкс» | 1 200 000 | 13 | 16 | 2 100 000 | 15 дней |
| 3 | НАО «Паллада» | 1 300 000 | 14 | 16 | 2 800 000 | 10 дней |
| 4 | НАО «Чайка» | 1 600 000 | 11 | 14 | 3 200 000 | 25 дней |
| 5 | ПАО «Гамма» | 1 800 000 | 15 | 17 | 3 800 000 | 18 дней |
| 6 | НАО «Паритет» | 2 100 000 | 11 | 14 | 3 400 000 | 14 дней |
| 7 | ООО «Экопланета» | 2 400 000 | 10 | 13 | 3 600 000 | 7 дней |
| 8 | ПАО «Орелтекмаш» | 2 500 000 | 13 | 16 | 3 800 000 | 16 дней |
| 9 | ПАО «Орбита» | 2 600 000 | 16 | 19 | 3 700 000 | 8 дней |
| 10 | НАО «Орелстрой» | 2 700 000 | 12 | 15 | 3 900 000 | 25 дней |

***ВАМ НЕОБХОДИМО:***

1. Оформить анкету юридического лица
2. Оформить кредитную заявку
3. Подготовить заключение о возможности предоставления кредита

- при расчёте достаточности обеспечения использовать применяемые банком поправочные коэффициен­ты 0,7;

- определить категорию качества ссуды, размер резерва по максимальной ставке для соответствующей категории качества ссуды

1. Оформить кредитный договор.
2. Оформить договор залога.
3. Выписать распоряжение бухгалтерии *на выдачу ссуды;*
4. Отразить в учете операции по датам их совершения:

* Выдача кредита.
* Оприходование залога.
* Начислению и уплате процентов.
* Погашение кредита.

1. оформить БО на выдачу кредита и МО на списание суммы процентов.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование** | **Адрес** | **ИНН** | **КПП** | **Руководитель** | **Гл. бухгалтер** |
| 1 | ПАО «Орловщина» | г. Орел, пер. Комсомольский, д.1 | 5752750520 | 5751045003 | Андреев Евгений Михайлович | Курилова Оксана Олеговна |
| 2 | НАО «Орлэкс» | г. Орел, ул. Октябрьская, д. 57 | 5752750521 | 5751045004 | Кузьмин Игорь Эдуардович | Ланина Ирина Сергеевна |
| 3 | НАО «Паллада» | г. Орел, ул. Комсомольская, 402 | 5752750522 | 5751045005 | Егоров Андрей Петрович | Макеев Никита Дмитриевич |
| 4 | НАО «Чайка» | г. Орел, ул. Октябрьская, д.130 | 5752750523 | 5751045006 | Столыпин Михаил Васильевич | Мармеладова Ирина Михайловна |
| 5 | ПАО «Гамма» | г. Орел, пер. Бетонный, д. 12 | 5752750524 | 5751045007 | Свиридов Евгений Анатольевич | Мельник Анастасия Владимировна |
| 6 | НАО «Паритет» | г. Орел, ул. М. Горького, д. 47 | 5752750525 | 5751045008 | Володин Матвей Алексеевич | Панюшкина Наталия Алексеевна |
| 7 | ООО «Экопланета» | г.Орел, ул. Пятницкая, д.141 а | 5752750526 | 5751045009 | Петрушин Геннадий Петрович | Головина Алла Олеговна |
| 8 | ПАО «Орелтекмаш» | г.Орел, ул. Васильевская, д.15 | 5752750527 | 5751045010 | Тимонин Илья Петрович | Романова Карина Олеговна |
| 9 | ПАО «Орбита» | г.Орел, пер. Ягодный, д.2 | 5752750528 | 5751045011 | Батурин Игорь Матвеевич | Мишина Эльвира Владимировна |
| 10 | НАО «Орелстрой» | г. Орел, ул. Гагарина, д.19 | 5752750529 | 5751045012 | Алексеев Александр Борисович | Малышева Ольга Сергеевна |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **АНКЕТА ЗАЕМЩИКА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1** | **Полное и сокращенное название организации:** | | | | | | | | | | | | | |  | Публичное акционерное общество (ПАО) «Орелтекмаш» | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ОГРН | | |  | | | | | | | | | | | |  | ИНН 5752750527 | | | | | | | | | | | |
| Дата основания бизнеса | | | 15 / 08 / 2005 г. | | | | | | | | | | | |  |  | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **2** | **Место нахождения организации**  **(по учредительным документам):** | | | | | | | | | | | | | | Г.Орёл Васильевская, д.15 | | | | | | | | | | | | |
|  | **Фактическое место нахождения**  **организации:** | | | | | | | | | | | | | | Г.Орёл Васильевская, д.15 | | | | | | | | | | | | |
|  | **Почтовый адрес организации:** | | | | | | | | | | | | | | 302011 Г.Орел ул.Стрелковая.д.14 | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **3** | **Основной вид деятельности по ОКВЭД (по балансу):**  13.10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4** | **Налоговая инспекция:** ФНС России по Орловской области | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5** | **Является субъектом малого или среднего предпринимательства:**  Да √Нет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **6** | **Наличие сезонности в деятельности:**  Да √ Нет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **7** | **Основные виды деятельности (краткое описание):** Производство текстильных изделий | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **8** | **Наличие лицензий:** | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
| Номер лицензии | | | | | | | | Вид деятельности | | | | | | | | | | | | Срок действия | | | | | | | |
| Не требуется | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9** | **Номенклатура выпускаемой продукции и оказываемых услуг (указать объемы выпуска основных видов продукции в натуральном выражении и в % к общему объему выпускаемой продукции):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Шерсть – 35% Хлопок - 50% Бумажная пряж-15% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.1** | **Средняя торговая наценка по основным видам продукции:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **10** | **Система сбыта:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| |  |  | | --- | --- | |  | Доля реализации, % | | Продажа со склада | 15% | | Филиалы |  | | Дистрибьюторы | 10% | | Представительства |  | | Агенты | 15% | | Магазины | 60% | | Иное |  | |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **11** | **Руководитель организации (должность):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фамилия | | | | Тимонин | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Имя | | | | Илья | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отчество | | | | Петрович | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Паспорт | | | | 54 10 413421 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Кем и когда выдан | | | | Межрайонным отделом УФМС России по Орловской области 15.10.2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Регистрация | | | | От 02.10.2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Телефон | | | | +79536187619 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Факс | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E-mail | | | | Timoninpro100@gmail.com | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Руководит организацией с | | | | 15.10.2011 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Документ подтверждающий назначение на должность, срок полномочий | | | | Приказ от 15.10.2011 №44 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **12** | **Главный бухгалтер:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фамилия | | | | Романова | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Имя | | | | Карина | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отчество | | | | Олеговна | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Паспорт | | | | 54 09 401422 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Кем и когда выдан | | | | Межрайонным отделом УФМС России по Орловской области от 01.09.2009 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Регистрация | | | | От 01.09.2009 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Телефон | | | | +79536187620 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Факс | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E-mail | | | | RomanovaLove@mail.ru | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Руководит организацией с | | | | 15.10.2011 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Документ подтверждающий назначение на должность, срок полномочий | | | | Приказ от 15.10.2011 №45 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **13** | **Контактное лицо (секретарь):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фамилия | | | | Ковалев | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Имя | | | | Игорь | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отчество | | | | Михайлович | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Паспорт | | | | 5410 414122 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Кем и когда выдан | | | | Межрайонным отделом УФМС России по Орловской области 07.07.2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Регистрация | | | | От 01.09.2009 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Телефон | | | | +79536187621 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Факс | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E-mail | | | | Kovalev2010@mail.ru | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Руководит организацией с | | | | 15.10.2011 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Документ подтверждающий назначение на должность, срок полномочий | | | | Приказ от 15.10.2011 №46 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **14** | **Количество сотрудников в организации:**  300 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **15** | **Собственники организации:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия или Ф.И.О. физического лица | | | | | ИНН для юридического лица/ паспортные данные для физического лица | | | | | | | | Название Банка, где открыты расчетные счета | | | | | | | | | | | Размер доли, % | | | |
| Тимонин Илья Петрович | | | | | 54 10 413421 | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | 50% | | | |
| ПАО «Материал» | | | | | 5752750527 | | | | | | | | ПАО «Орел-банк» | | | | | | | | | | | 50% | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **16** | **Вхождение в холдинги, финансово-промышленные группы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование | | | | | | | | | | ИНН | | | | | | | | | | | | Местонахождение | | | | | |
| А4 групп | | | | | | | | | | 54110608911 | | | | | | | | | | | | Г.Москва | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **17** | **Наличие дочерних и зависимых предприятий, филиалов** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия, филиала | | | | | | | | | | ИНН | | | | | | | Местонахождение | | | | | | | | | | Доля в его уставном фонде |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **18** | **Сведения об органах управления юридического лица** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| а | Органы управления | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Совет директоров | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Лица, входящие в состав Совета директоров (Наблюдательного совета): Тимонин Илья Петрович | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Круглов Петр Олегов | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| б | Исполнительные органы: Директор | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Коллегиальный | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Единоличный Директор Тимонин Илья Петрович | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Лица, входящие в состав коллегиального исполнительного органа | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **19** | **Основные партнеры организации (поставщики):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия | | | | | | | Наименование товара (услуги, форма расчетов (предоплата, отсрочка в днях) | | | | | | | | | | | | Местонахождение | | | | | Телефон | | | Контактное лицо |
| ООО «Драй» | | | | | | | Поставка сырья,предоплата | | | | | | | | | | | | Г.Брянск | | | | | 73-44-20 | | | Ступин З.З |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **20** | **Основные партнеры организации (покупатели):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия | | | | | | | Наименование товара (услуги, форма расчетов (предоплата, отсрочка в днях) | | | | | | | | | | | | Местонахождение | | | | | Телефон | | | Контактное лицо |
| ПАО Магнит | | | | | | | Хлопковые изделия, предоплата | | | | | | | | | | | | Г.Орел | | | | | 77-55-11 | | | Иванов Г.П |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **21** | **История взаимоотношений с покупателями продукции (указать период работы с данными покупателями и оценку их текущего финансового положения, были ли случаи задержки платежей этими покупателями):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Никто не задерживал | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **22** | **Основные конкуренты:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия | | | | | Доля на рынке | | | | | | | Конкурентные преимущества | | | | | | | | | | | | | | | |
| ПАО «Быт дом» | | | | | 44% | | | | | | | Быстрая поставка | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **23** | **Открытые банковские счета:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование Банка | | | | | БИК | | | | | | | Характер счета (расчетный, ссудный и т.п.) | | | | | | | | | № счета | | | | | | |
| ПАО «Орел-банк» | | | | | 045402210 | | | | | | | Расчетный | | | | | | | | | 40702810000000001147 | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **24** | **Используемые услуги Банков** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование Банка | | | | | Описание услуги | | | | | | | | | | | | | | | | Периодичность пользования | | | | | | |
| ПАО «Орел-банк» | | | | | Кредит на пополнение оборотных средств | | | | | | | | | | | | | | | | 1 раз в 2 года | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **25** | **Используемые услуги Страховых компаний** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование компании | | | | | Описание услуги | | | | | | | | | | | | | | | | Периодичность пользования | | | | | | |
| ОАО «Росгосстрах» | | | | | Страховка имущества | | | | | | | | | | | | | | | | С 04.09.2010 | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **26** | **Кредитная история** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Банк-кредитор | | Сумма, тыс. руб. | | | Дата получения кредита | | | | | | Дата погашения по договору | | | Фактическая дата погашения | | | | | | | | | % ставка | | | Наличие просроченных платежей по договору | |
| ПАО «Орел-банк» | | 4000 | | | 11.08.2017 | | | | | | 11.08.2020 | | |  | | | | | | | | | 11% | | | имеется | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **27** | **Основные регионы деятельности** **предприятия:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Регион (город, населенный пункт и т.п.) | | | | | | | | | | | | | | | | | Доля в объеме продаж, % | | | | | | | | | | |
| Орловская область | | | | | | | | | | | | | | | | | 60% | | | | | | | | | | |
| Брянская область | | | | | | | | | | | | | | | | | 40% | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **28** | **Офисы, производственные помещения, склады, магазины, техника, оборудование, земельные участки:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование, характеристика | | | | | | | | | Право собственности / Аренда | | | | | | | | | Адрес | | | | | | | | | |
| Склад | | | | | | | | | Аренда | | | | | | | | | Ул. Проходная д.2 | | | | | | | | | |
| Производсвенный цех | | | | | | | | | Право собственности | | | | | | | | | Ул.Покровная д.14 | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **29 Предполагаемые условия запрашиваемого кредита:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сумма кредита | | | | | | 2 500 000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Форма кредитования | | | | | | Краткосрочный кредит | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Срок кредитования, дней | | | | | | 16 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Процентная ставка | | | | | | 13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Целевое использование  кредитных средств | | | | | | Пополнение оборотных средств | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Обеспечение | | | | | | Залог товарно-материальных ценностей | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Порядок погашения (в конце срока, по графику, иное) | | | | | | В конце срока | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **30 Источники погашения задолженности по кредиту (указать за счет реализации какой продукции (услуг) и кому и т.д.):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Выручка от реализации продукции | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **31** | **Организации, которые могли бы дать Вам рекомендацию:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование | | | | | | | | | Руководитель | | | | | | | | | Адрес | | | | | | | Телефон | | |
| ООО «Драй» | | | | | | | | | Ступин З.З | | | | | | | | | Г.Брянск ул.Спутниковая д.14 | | | | | | | 77-77-48 | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

*Настоящим Заемщик гарантирует достоверность представленных данных и выражает свое согласие с тем, что КБ «Орелбанк» (ПАО) имеет право на проверку любой сообщаемой информации, в т. ч. право на получение кредитных отчетов и других документов для заключения договора займа (кредита) в бюро кредитных историй и Центральном каталоге кредитных историй, а копии предоставленных Заемщиком документов и оригинал Анкеты будут храниться в КБ «Орелбанк» (ПАО), даже, если Кредит не будет предоставлен.*

***Руководитель \_\_\_\_Тимонин\_/\_Тимонин И.П\_/***

***Главный бухгалтер \_\_\_\_\_Романова\_\_/\_\_\_Романова К.О\_\_/***

***М.П.***

***«02 »октября 2020 г.***

**Кредитная заявка**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.Дата | 2 октября 2020 года | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | |
| 2. Заемщик | | | Публичное акционерное общество «Орелтекмаш» | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 3. Кем, когда зарегистрирован | | | | | | | | | ФНС России по Орловской области 15.08.2005 | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 4. Учредители, размер участия | | | | | | | | Тимонин Илья Петрович - 50 % ПАО «Материал» -50 % | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 5. Руководители предприятия | | | | | | | | Тимонин Илья Петрович | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 6. Уставный фонд | | | | 3 000 000= (Три миллиона рублей) | | | | | | | | | |
| 7. Средства: | | | |
| собственные | | | | | | 11 000 000= (Одиннадцать миллионов рублей) | | | | | |
| заемные | | | | | | 3 000 000= (Три миллиона рублей) | | | | | |
| на 1 р. собственных приходится заемных | | | | | | | | | | 0-33 | |
| 8. Банк Заемщика | | | | Публичное акционерное общество «Орёл-банк» корреспондентский счет в Отделении Орел 30101810100000000210 | | | | | | | | | |
| Адрес, корреспондентский счет, МФО, РКЦ | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 9. Остатки средств на счетах в банках | | | | | | | | | | 500 000= (Пятьсот тысяч рублей) | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 10. Вид деятельности, N р-с | | | | | | | 13.10 Производство текстильных изделий | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 11. Объект кредита пополнение оборотных средств | | | | | | | | | Сумма 2 500 000= | | | | Срок 16 дней |
|  | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 12. Источник погашения | | | | | | Прибыль от реализации продукции | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 13. Обеспечение кредита | | | | | | | Залог товарно-материальных ценностей на общую сумму 3 800 000= | | | | | | |
| (Три миллиона восемьсот тысяч рублей) | | | | | | | | | | | | | |
| Директор | | | | | *Тимонин* | | | | | | Тимонин Илья Петрович | | |
| Должность подпись фамилия | | | | | | | | | | | | | |
| Главный бухгалтер | | | | | *Романова* | | | | | | Романова Карина Олеговна | | |
| Должность подпись фамилия | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |

15. Прилагаем следующие документы:

|  |
| --- |
| Опись предметов залога, Свидетельство о праве собственности на предмет залога, |
| Страховой полис на заложенное имущество, Бухгалтерская отчетность за 2020 год, Устав, |
| Бизнес план на текущий год, Выписка оборотов по расчетным счетам за последние |
| 6 месяцев. |
|  |
|  |

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

кредитного подразделения *Публичного акционерного общества «Орёл-банк»*

по кредитному проекту *Публичного акционерного общества «Орёлтекмаш»*

**1. Условия кредитования по анкете-заявке**

Анкета-заявка на предоставление кредита *№113* дата *02 октября 2020 года*

Сумма кредита *2 500 000= (Два миллиона пятьсот тысяч рублей)*

Срок пользования кредитом *16 дней*

Цель кредита *Пополнение оборотных средств*

Предполагаемая процентная ставка *13 % годовых, в случае просрочки 16% годовых*

Режим уплаты процентов (ежемесячно или ежеквартально) *Единовременно в день погашения основного долга*

Потребность в льготном режиме погашения основного долга *Не требуется*

Предлагаемое обеспечение *Залог* *товарно-материальных ценностей на сумму* *3 800 000= (Три миллиона восемьсот тысяч рублей)*

**2. Обеспечение погашения кредита Банка**

В качестве обеспечения по кредиту предоставляется запасы товарно-материальных ценностей общей стоимостью 3 800 000= (Три миллиона восемьсот тысяч рублей). Предлагаемое обеспечение является приемлемым и отвечает критериям достаточности и ликвидности . Обеспечение достаточно для покрытия обязательств по кредиту. Необходимое страхование предлагаемого обеспечения на сумму не менее 2 660 000 (Двух миллионов шестисот шестидесяти тысяч рублей)

*Сумма залога\*К>Сумма кредита + Сумма процентов (Наращенная сумма)*

*3 800 000\*0,7>2 500 000+14 207,65*

*2 660 000>2 514 207,65*

*Сумма процентов = =14207,65*

**3. Расчет резерва на возможные потери по ссудам**

*У клиента имеется текущая задолженность по кредиту 2 категории качества, Данный кредит будет отнесен к 2 категории качества Необходимо формирование резерва на возможные потери по ссудам в размере 10% процентов от суммы кредита.*

*2 500 000\*0.1 = 250 000*

**4. Выводы кредитного работника**

Учитывая изложенное, считаю возможным предоставить кредит (открыть кредитную линию) на следующих условиях:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сумма | *2 500 000= (Два миллиона пятьсот тысяч рублей)* | |
| Срок | *16 дней* | |
| Процентная ставка | *13 % годовых, в случае просрочки 16% годовых* | |
| Назначение | *Пополнение оборотных средств* | |
| Режим уплаты процентов (ежемесячно или ежеквартально) | *Единовременно в день погашения основного долга* | |
| Предоставление льготного режима погашения основного долга (отсрочки начала погашения основного долга – с указанием срока) | *Не требуется* | |
| Вид обеспечения | *Залог товарно-материальных ценностей на сумму 3 800 000= (Три миллиона восемьсот тысяч рублей)* | |
| Страхование обеспечения | *Застраховано в РОСГОССТРАХ на сумму 2 700 000 (Двух миллионов семьсот тысяч рублей* | |
| Дополнительные условия\*: |  | |
| Поручительство, в т.ч. поручительство руководителей | *Отсутствует* |  |
| Банковская гарантия | *Отсутствует* |  |
| Классификация кредита по категории качества ссуды | *2 (Вторая)* |  |
| Размер расчетного резерва (рублей) | 250 000= *(Двести пятьдесят тысяч рублей)* | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Руководитель**  **Кредитного подразделения** | *Аитметова*  *(подпись)* | *Д.И. Аитметова*  *(расшифровка подписи)* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Исполнитель | *Студенников* | *З.В Студенников* |

(подпись) (расшифровка подписи)

Дата составления заключения «05» октября 2020 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | **Кредитный договор № 133** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| г. Орёл | | | | | | | | | | | ***«*** | | | ***05*** | ***»*** | ***октябрь*** | | | | | | ***20*** | ***20*** | ***г.*** | |
| Коммерческий банк | | | Публичное акционерное общество «Орёл банк» (ПАО) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | именуемый в дальнейшем **“Банк”** | | | | | | |
| в лице | Президента Леоновой Оксаны Вячеславовны | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| действующего на основании | | | | Устава | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| с одной стороны, и | | ПАО «Орелтекмаш» | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| именуемый в дальнейшем **“ Клиент”,** в лице | | | | | | | | Директора Тимонина Ильи Петровича | | | | | | | | | | | | | | | | |
| действующего на основании | | | | | Устава | | | | | | | | | | | | | | | | с другой стороны, | | | |
| заключили настоящий договор о нижеследующем. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | **I. Предмет договора** | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
| 1. Банк предоставляет Клиенту краткосрочный кредит в сумме | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 500 000=(Два миллиона пятьсот тысяч рублей) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (*прописью и цифрами)* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. Объектами кредитования являются | | | | | | | | | | Пополнение оборотных средств | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. Цель кредитования состоит в финансировании затрат Клиента, указанных в п. 2 настоящего договора. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. Для учета полученного Клиентом кредита Банк открывает ему ссудный счет № | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 45203810100000001011 | | | | |
| 5. Клиент обязуется принять сумму, указанную в п. 1 настоящего договора . Клиент не имеет право передавать третьим лицам свое право на получении кредита , возникшее после подписания настоящего договора , без письменного согласия Банка , включая передачу его в залог или по договору об уступке права требования (цессии ). | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6. В процессе пользования кредитом Клиент обязуется соблюдать принципы кредитования: срочности, платности, возвратности, *целевого использования, обеспечения* ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II. Срок договора** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **7.** Срок действия договора с | | | | момента подписания и до момента полного выполнения сторонами своих | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| обязательств по настоящему кредитному договору | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **8.** Банк обязуется предоставить кредит в следующие сроки: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сумма (*прописью и цифрами*)** | | | | | | | | | | | | **Дата выдачи кредита** | | | | | | | | | | | | |
| 2 500 000=(Два миллиона пятьсот тысяч рублей) | | | | | | | | | | | | 05 октября 2020года | | | | | | | | | | | | |
| Под датой выдачи кредита в смысле настоящего договора следует понимать срок, когда соответствующая сумма должна быть списана с корреспондентского счета Банка. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9**.Клиент обязуется возвратить полученный кредит в следующие сроки: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сумма (*прописью и цифрами*)** | | | | | | | | | | | | | **Дата погашения кредита** | | | | | | | | | | | |
| 2 500 000=(Два миллиона пятьсот тысяч рублей) | | | | | | | | | | | | | 21 октября 2020 года | | | | | | | | | | | |
| Под датой погашения кредита в смысле настоящего договора следует понимать срок , когда соответствующая сумма должна быть списана с расчетного счета Клиента и перечислена Банку . | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **III. Цена договора** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **10**. Клиент обязуется уплатить Банку следующее вознаграждение за пользование кредитом : | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10.1. В пределах срока пользования кредитом ( до наступления обусловленного настоящим договором срока | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| погашения кредита ) | | | | | | | | | 13(Тринадцать) | | | | | | | | процентов годовых. | | | | | | | |
| 10.2. При нарушении срока возврата кредита | | | | | | | | | 16 (Шестнадцать) | | | | | | | | процентов годовых за весь период | | | | | | | |
| просрочки от обусловленного настоящим договором срока погашения кредита до его фактического возврата . | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **11**. Проценты за пользование кредитом начисляются Банком | | | | | | | | | | | | | | | Ежемесячно на 1-ое число | | | | | | | | | |
| **IV. Порядок расчетов** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12. Банк предоставляет Клиенту кредит на условиях, предусмотренных настоящим договором путем | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| зачисления денежных средств на счёт Клиента 40702810100000001147 в ПАО «Орел-Банк» | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

13. Клиент обязуется погасить выданный ему кредит в сроки, указанные в п.9 настоящего договора

|  |
| --- |
| единовременно в дату погашения платежным поручением с расчетного счета Клиента |
| *(периодичность и способ погашения)* |

14. Клиент выплачивает Банку обусловленные настоящим договором проценты за пользование кредитом

|  |
| --- |
| единовременно с погашением основного долга. |
| *(периодичность и порядок уплаты)* |

**При просрочке уплаты процентов свыше 10 дней Банк вправе предъявить Клиенту платежное требование об уплате процентов за соответствующий период.**

15. В случае образования просроченной задолженности по кредиту и процентом за пользование им (включая повышенные) суммы, выплачиваемые Клиентом, направляются:

|  |
| --- |
| На погашение процентов за кредита , а затем на погашение задолженности по кредиту |

**V. Контроль Банка**.

|  |  |
| --- | --- |
| 16. В период кредитования Банк имеет право проверять | Целевое использование кредита; |
| финансовое положение Клиента; сохранность заложенного имущества. | |

17. Для реализации контрольных прав Банка, указанных в п.16 настоящего договора, Клиент обязуется предоставить Банку следующие документы:

|  |
| --- |
| ежемесячно финансовую и бухгалтерскую отчетность, документы потверждающие целевое использовании кредита |
|  |

Клиент обязуется также предоставлять по требованию Банка другие документы, отвечать на вопросы работников Банка, представлять справки и совершать другие действия, необходимые для выяснения Банком обстоятельств, указанных в п. 16 настоящего договора.

18. Клиент обязуется допускать работников Банка для проведения целевых проверок

|  |
| --- |
| во все свои помещения |

Количество проверок и их сроки определяются Банком и с Клиентом не согласуются.

**VI. Обеспечение кредита.**

19. Кредит, предоставленный по настоящему договору, обеспечивается

|  |
| --- |
| залог запас товарно-материальных ценностей 3 800 000 (Три миллиона восемьсот тысяс) |

***(залогом, поручительством, гарантией)***

20. Документ, устанавливающий обеспечение, является приложением к настоящему договору и

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| представляется Клиентом Банку | единовременно | с момента подписания настоящего договора |

**VII. Ответственность сторон.**

21. Банк имеет право приостанавливать дальнейшую выдачу кредита в случае:

|  |
| --- |
| несвоевременного погашения процентов по кредиту, сумм основного долга, при ненадлежащем хранении предмета залога |

и/ или досрочно взыскать выданную сумму, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение

|  |
| --- |
| при нецелевом использовании кредита или реализации залога без ведома Банка |
|  |

22. В случае несвоевременной выдачи Банком кредита он выплачивает Клиенту пеню в размере

|  |  |
| --- | --- |
| 0,01% | за каждый день просрочки |

23. В случае нарушения обязательства, предусмотренного п.20, Банк имеет право отказать в выдаче кредита.

**VIII. Другие условия по усмотрению сторон**.

24.Клиент имеет право:

|  |
| --- |
| Досрочно погасить кредит, предварительно предупредив Банк за 3(Три) рабочих дня |
|  |

Настоящий договор составлен в 2 (Двух) экземплярах и каждый имеет юридическую силу.

|  |  |
| --- | --- |
| **Юридические адреса и подписи сторон:** | |
| Банк: | Клиент: |
| ПАО «Орел-банк»,  адрес: г.Орел, ул. Гостиная,4  телефон 8(4862)32-22-32  ИНН 5751005941, КПП-5752010001  БИК 045402210, корреспондентский счет в Отделении Орел 30101810100000000210  Президент *Леонова* О.В. Леонова  Главный бухгалтер *Неронская Неронская Ж.Г* | ПАО «Орелтекмаш»Адрес: г.Орел, ул. Васильевская, д.15  ИНН 5752750527  КПП 5751045010  Расчетный счет 40802810100000001147 в ПАО «Орел-Банк»  Директор *Тимонин Тимонин И.П*  Главный бухгалтер Романова Романова К.О |

Юрист *Харламова* Е.Н. Харламова

«5» октября 2020 г.

**ДОГОВОР**

**залога имущества[[1]](#footnote-2)1 №113/3**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| г. | Орёл |  | 05 октября | 20 | 20 | г. |

Настоящий договор залога является неотъемлемой частью кредитного

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Договора № 113 | от | 05 октября | | | | | 20 | 20 | | | | г. | | | |
| Публичное акционерное общество «Орелтекмаш» | | | | | | | | | | | | | | | , |
| (полное наименование предприятия-ссудозаемщика с указанием  организационно-правовой формы) | | | | | | | | | | | | | | | |
| именуемый в дальнейшем Залогодатель, в лице | | | | | | | | | | Директора Тимонина Ильи Петровича | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |  |
| (должность, фамилия, имя, отчество) | | | | | | | | | | | | | | | |
| действующего на основании | | | | | Устава | | | | | | | | , с одной стороны, | | |
| и коммерческий банк | | | Публичное акционерное общество «Орёл-банк» | | | | | | | | | | | | , |
| именуемый в дальнейшем Залогодержатель, в лице | | | | | | | | | | | Президента Леоновой Оксаны | | | | |
| Вячеславовны | | | | | | | | | | | | | | |  |
| (должность, фамилия, имя, отчество) | | | | | | | | | | | | | | |  |
| действующий на основании | | | | Устава | | | | | | | | | , с другой стороны, | | |
| заключили настоящий договор о нижеследующем: | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. По кредитному договору №234 от | | | | | | 05 октября 2020 года | | | | | | | | | |
| Залогодержатель предоставил кредит в сумме | | | | | | | | | 2 500 000= (Два миллиона пятьсот тысяч | | | | | | |
| рублей) | | | | | | | | | | | | | | рублей. | |
| Срок погашения | | 16 (Шестнадцать) дней | | | | | | | | | | | | | |
| В обеспечение гарантийного возврата кредита, уплаты процентов за пользование им, включая возмещение потерь, понесенных Залогодержателем, ненадлежащим исполнением обязательств по кредитному договору Залогодатель заложил | | | | | | | | | | | | | | | |
| Залогодержателю | | Запас товарно-материальных ценностей на общую сумму 3 800 000= | | | | | | | | | | | | | |
| (Три миллиона восемьсот тысяч рублей) | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |
| (заложенное имущество с указанием стоимости, местонахождения  или ссылка на прилагаемую к договору опись) | | | | | | | | | | | | | | | |

2. Опись с указанием наименования, индивидуальных признаков имущества, количества, стоимости, места нахождения прилагается к договору и является его неотъемлемой частью.

Опись составляется за подписями сторон и оттисками печатей.

3. Все перечисленные в залоговой описи материальные ценности находятся у Залогодателя и могут быть реализованы только с разрешения Залогодержателя.

4. Заложенное имущество оценивается сторонами в сумме

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 3 800 000=(Три миллиона восемьсот тысяч рублей) | | рублей |
| (прописью) |  | |

5. Залогодатель гарантирует, что передаваемое в залог имущество согласно описи нигде ранее не заложено, свободно от долгов и не подлежит удержанию.

Заложенное имущество принадлежит Залогодателю на правах

|  |
| --- |
| Частной собственности |
| (указать вид собственности) |

и может быть в соответствии с законодательством свободно реализовано.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | |
| 6. Имущество застраховано | | В РОСГОССТРАХ | | |
|  | | | | |
| (наименование страхового органа) | | | | |
| на сумму | 2 700 000= (Два миллиона семьсот тысяч рублей) | | | рублей. |

Страховой полис передается Залогодержателю. В случае гибели имущества Залогодержатель имеет право на преимущественное удовлетворение на страховое возмещение.

ЗАЛОГОДАТЕЛЬ ОБЯЗУЕТСЯ

7. Обеспечить надлежащее хранение, учет и эксплуатацию заложенного имущества, не закладывать и не реализовывать его другим лицам по истечении срока договора. Предоставить Залогодержателю возможность проверки сохранности, условий хранения, учета и эксплуатации заложенного имущества.

8. Вести книгу записей залогов, куда в 10-дневный срок после возникновения залога внести сведения о залоге имущества и представить залогодержателю для проверки.

9. В случае реализации заложенного имущества восполнить его стоимость другим имуществом и погасить на эту сумму кредит.

10. Расходы по настоящему договору несет Залогодатель.

11. Залогодатель согласен с условиями, что Залогодержатель уступает свое право требования по данному договору залога Орловскому отделению ГУ ЦБ РФ по ЦФО на случай банкротства банка.

12. В случаях:

а) внесения в договор неправильных сведений;

6) реализации заложенного имущества без разрешения Залогодержателя (кроме случая залога товаров в обороте и переработке);

в) несвоевременного внесения сведений о предмете залога вкнигу записей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| залога Залогодатель уплачивает Залогодержателю штраф в размере | 0,01 | % |

от суммы заложенного имущества. При не перечислении суммы штрафа Залогодателем добровольно в течение 5 рабочих дней после установления факта нарушения Залогодержатель в праве взыскать штраф в безакцептном порядке.

ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ ВПРАВЕ

13. Проверять по документам и фактически наличие, состояние и условия хранения заложенного имущества. Требовать от Залогодателя принятия мер для обеспечения сохранности предмета залога.

14. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Залогодателем обязательств, предусмотренных настоящим договором Законом РФ №367 от 21.12.2013г. Залогодержатель вправе обратить взыскание на заложенное имущество до наступления срока погашения кредита.

15. При непогашении в установленный срок задолженности по кредиту реализовать заложенное имущество и обратить полученную выручку на погашение обязательства по ссуде.

16. Если сумма, вырученная от продажи заложенного имущества, недостаточна для покрытия требования Залогодержателя, он имеет право при отсутствии иного указания в законе получить недостающую сумму из прочего имущества залогодателя.

17. Споры по изменению и исполнению настоящего договора разрешаются в соответствии с действующим законодательством по принадлежности спора судом, арбитражным судом или третейским судом.

|  |  |
| --- | --- |
| Залогодатель Тимонин | Залогодержатель Леонова |

18. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания сторонами, прекращает свое действие с выполнением всех обязательств по кредитному договору.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Договор составлен в | 3 | экземплярах, из которых один остается |

у Залогодателя, второй у Залогодержателя, третий остается в делах нотариальной

конторы в случае, если договор удостоверяется нотариально.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Залогодатель ПАО «Орёлтекмаш» |  | Залогодержатель ПАО «Орёл-банк» |
| Г. Орёл, ул. Васильевская, 15 |  | Г.Орёл, ул. Гостиная, 4 |
| р/сч 40702810300000001147 |  | Корр.сч 30101810100000000210 |
| ИНН/КПП 5754232524/5754202020 |  | БИК 045402210 |
|  |  | ИНН/КПП 5752010001/5752010001 |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Опись заложенного имущества на | | 1 | | | | листах | | |
| Свидетельство о регистрации залога имущества, подлежащего регистрации на | | | | | | | | |
| 1 | листах | | | | | |  | |
| Согласие собственника на залог имущества | | | | | 1 | | | листах. |
|  | | |  |  | | | | |
| **Залогодатель** | | |  | **Залогодержатель** | | | | |
|  | | |  |  | | | | |
| Директор Тимонин Тимонин И.П. | | |  | Президент Леонова Леонова О.В. | | | | |
|  | | |  |  | | | | |
| Главный бухгалтер Романова Романова К.О. | | |  | Главный бухгалтер Неронская Неронская Ж.Г. | | | | |
| М.П. | | |  | М.П. | | | | |

Юрист ПАО «Орелбанк» Харламова Харамова Е.Н.

***Приложение к договору залога от 05 октября 2020 № 113/З***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | | | | | Приложение к договору  залога имущества от | | | | |
|  | |  | | | | | 05 октября | 20 | | 20 | г. |
|  | | **ОПИСЬ** | | | |  | | | | | |
|  | | **заложенного имущества** | | | |  | | | | | |
| №  п/п | Наименование имущества, его индивидуальные признаки (по транспортным средствам указать государственные  регистрационные номера) | | Количе-ство | | Местонахождение имущества  (указать конкретный адрес) | | | | Стоимость | | |
| 1 | Ткань | | 3000 | | г.Орел, ул. Васильевская, д.15 | | | | 2 800 000= | | |
| 2 | Хлопок | | 10 000 | | г.Орел, ул. Васильевская, д.15 | | | | 1 000 000= | | |
| В случае реализации заложенного имущества заменяется аналогичным товаром. | | | | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
| Всего по описи заложенного имущества на сумму | | | | 3 800 000= (Три миллиона пятьсот тысяч рублей) | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
| **Залогодатель** | | Тимонин | Директор Тимонин Илья Петрович | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  | (должность, ф.и.о.) | | | | | | | | |
| **Залогодержатель** | | Леонова | Президент Леонова Оксана Вячеславовна | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  | (должность, ф.и.о.) | | | | | | | | |

"\_05" октября 2020г.

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Выдайте (откройте) | | | | | ПАО «Орелтекмаш» | | | | | | | | | | |
| (наименование заемщика) | | | | | | | | | | | | | | | |
| краткосрочный кредит (кредитную линию) сроком до | | | | | | | | | | | | *21 октября 2020 года* | | | |
| в сумме | | | *2 500 000= (Два миллиона пятьсот тысяч рублей)* | | | | | | | | | | | | |
| ( цифрами,прописью) | | | | | | | | | | | |  | | | |
| и перечислите на расчетный счет | | | | | | | | | 40702810100000001147 | | | | | | |
| основание: договор №*113* | | | | | | | от "\_\_*05*\_\_"\_октября\_\_20*20*г. | | | | | | | | |
| количество дней по договору | | | | | | | *16 (шестнадцать) дней* | | | | | | | | |
| Дата выплат % % и периодичность | | | | | | | | | | *21.09.2020 единовременно в день уплаты основного долга* | | | | | |
| ( дата,ежемесячно,ежеквартально и т.п.) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Процентная ставка ,% годовых | | | | | | | | *13 (Тринадцать)* | | | | | | | |
| ( цифрами, прописью) | | | | | | | | | | | | | | | |
| Оприходуйте на внебалансовый счет | | | | | | | | | | *91312* | | | | обеспечение заемщика по | |
| предоставленному кредиту | | | | | | *Залог товарно-материальных ценностей* | | | | | | | | | |
| (вид залога, поручительство,гарантию) | | | | | | | | | | | | | | | |
| в сумме | 3 800 000=( Три миллиона восемьсот тысяч рублей) | | | | | | | | | | | | | | |
| ( цифрами, прописью) | | | | | | | | | | | | | | | |
| по договору залога(договору поручительства,гарантии) № | | | | | | | | | | | | | 113/3 | | |
| от "05" октября 2020г. | | | | | | | | | | | | |  | | |
| Оприходуйте на внебалансовые счета 91301 и 91302 кредитную линию | | | | | | | | | | | | | | | |
| №\_\_\_\_\_\_\_ от "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г. | | | | | | | | | | | | |  | | |
| в сумме | |  | | | | | | | | | | | | | |
| Спишите с внебалансового счета 91302 частичную оплату в сумме | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Группа риска | | | | *2(Вторая)* | | | | | | | | | | | |
| Опись документов, прилагаемых к распоряжению | | | | | | | | | | |  | | | | |
| *Кредитный договор № 113 от 05.10.2020, договор залога № 113/3 от 05.10.2020, опись залога* | | | | | | | | | | | | | | | |
| Управляющий банка | | | | | | | | *Леонова О.В. Леонова* | | | | | | | |
| Начальник кредитного отдела | | | | | | | | *Аитметова Д.И. Аитметова* | | | | | | | |
| Экономист | | | | | | | | *Студенников Студенников З.В* | | | | | | | |

**Схема бухгалтерских проводок**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата / Содержание операции** | **Корреспонденция счетов** | | **Сумма, руб.** |
| **Дт** | **Кт** |
| 05.10.2020  Выдан кредит | 45203 | 40702 | 2 500 000= |
| 05.10.2020  Принято обеспечение | 99998 | 91312 | 3 800 000= |
| 05.10.2020  Создание РВПС | 70606 | 45215 | 250 000 |
| Начисление и уплата процентов 21.10.2020 | 40702 | 70601 | 14207-65 |
| 21.10.2020  Оплата основного долга | 40702 | 45203 | 2 500 000= |
| 21.10.2020  Возврат обеспечение | 91312 | 99998 | 3 800 000= |

Выполнил студент 302 группы

Студенников Захар Валерьевич

(Ф.И.О.)

*РВПС 2 500 000 \*10% = 250 000*

*Сумма процентов = =14207,65*

ПАО «Орёл-банк»  
Составитель

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР №** | **1** |  | 05.10.2020 |
|  |  |  | Дата |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование счета | | **Дебет**  счета | | | Сумма цифрами | |
| Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам |  |  | 47427810100000000247 |  |  | |
|  |  |  |  |  | 14 207-65 |  |
|  | |  | | |  |  |
| Наименование счета | | **Кредит**  счета | | |  |  |
| Финансовый результат текущего года. Доходы |  |  | 7060181010000ххххх01 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | |  | | |  |  |
| Сумма прописью | | | | | Шифр документа | 09 |
| Четырнадцать тысяч двести семь рублей 65 копеек | | | | |  |  |
|  |  |
| Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер  Начисление процентов по кредиту по договору №123 от 05.10.2020 | | | | | | |
| Подписи Студенников Зайцева | | | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Приложение: | 1 | документов на | 3 | листах. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **БАНКОВСКИЙ ОРДЕР №** | **1** | 05.10.2020 |
|  |  | Дата |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма прописью | | Два миллиона пятьсот тысяч рублей | | | | | | | Вид оп. | | 17 |
| Очер. плат. | | 5 |
| Плательщик | | | | Сч. № | | | | Сумма | | | |
|  | ПАО «Орёл-банк» | |  |  | 30101810100000000210 |  | | 2 500 000= | |  | |
|  |  | |  |  |  |  | |  | |  | |
| Получатель | | | | Сч. № | | | |  | |  | |
|  | ПАО «Орёлтекмаш» | |  |  | 40702810300000000247 |  | |  | |  | |
|  |  | |  |  |  |  | |  | |  | |
|  | Назначение платежа | | | | | |  |  | | | |
| Выдан кредит по договору № 234 от 05.10.2020 | | | | | | | | Отметки банка  ПАО «Орёл-банк»  30101810100000000210  045402210  05.10.2020  Студенников Студенников З.В | | | |
|  | | | | | | | | Подписи  *Студенников*  *Зайцева* | | | |

1. 1 Договор подлежит государственной регистрации в том органе, который осуществляет регистрацию различного вида имущества (строений, автотранспортных средств и т.п.)

   |  |  |
   | --- | --- |
   | Залогодатель Тимонин | Залогодержатель Леонова |

   [↑](#footnote-ref-2)