



## Цель

- Пополнение оборотного капитала
- Покрытие кассовых разрывов



## Сумма кредита

- Определяется с учетом фин. состояния, длительности фин.цикла и от среднемесячной выручки за 3 месяца
- лимит устанавливается на срок до 30 дней и пересматривается ежемесячно



## Обеспечение

Может предоставляться без обеспечения, определяется в каждом отдельном случае.

*В качестве обеспечения может выступать: Поручительство бенефициара и платежеспособных компаний группы. Необходимость оформления имущественных активов определяется индивидуально.*



## Срок

- до 12 мес.
- Периодичное ежемесячное полное погашение через 30-90 календарных дней с даты образования ссудной задолженности, зависит от фин. состояния.



## Ставка\*\* и валюта

- Рубли
- Плавающая
- Фиксированная



## Источники погашения

- Кредитовые обороты от текущей деятельности Контрагента

## Условия

1. типовая структура не применима для:
  - срв – компаний, лизинговых компаний, подрядчиков и контрактников;
  - целей на возмещение ранее понесенных затрат;
2. Для розничной торговли и услуг (при наличии ККТ) получение от Клиентов согласия на обработку данных ОФД
3. Типовые ковенанты:
  - Долг/EBITDA не более 3,5х, с учетом рассматриваемой сделки;
  - Для оптовых компаний Долг/Выручка не более 0,4х, с учетом рассматриваемой сделки;