



## Часть 2/Раздел 10. Факторинг (условия финансирования под уступку денежного требования) ООО КБ «ГТ банк» субъектам малого и среднего предпринимательства, а также субъектам крупного бизнеса

### Условия предоставления

Срок	Генеральный договор об общих условиях финансирования под уступку денежных требований (факторинга) - бессрочный Срок действия лимита - до 24 месяцев (по решению кредитного комитета)																
Коэффициент финансирования (коэффициент для расчета суммы Первоначального платежа, размер которого определяется в отношении каждого Должника)	0,5 - 0,95																
	<p><b>Тариф "Оптимальный" (с учетом периода платежа)*</b></p> <p>1. Плата за административное управление дебиторской задолженностью - 0 руб.</p> <p>2. Плата за факторинговое обслуживание - 0,015% от суммы уступленного Финансовому агенту денежного требования, за каждый день со дня, следующего за днем выплаты первоначального платежа (финансирования), по день, когда соответствующее денежное требование и обязательства Клиента в отношении данного денежного требования (в т.ч. обязательства по уплате вознаграждения) будут исполнены в полном объеме.</p> <p>3. Плата за предоставление денежных ресурсов - начисляется в процентах годовых на сумму Первоначального платежа, выплаченного в отношении Денежного требования за период со дня, следующего за днем выплаты Финансовым агентом Клиенту Первоначального платежа по день, когда Денежное требование будет исполнено в полном объеме.</p> <p>Ставка устанавливается в зависимости от периода платежа в днях.</p> <table><tr><th>Период платежа (включительно)</th><th>Плата за предоставление денежных ресурсов, в процентах годовых</th></tr><tr><td>до 21 дня</td><td>10.70</td></tr><tr><td>с 22 по 50 день</td><td>11.00</td></tr><tr><td>с 51 по 80 день</td><td>11.50</td></tr><tr><td>с 81 по 111 день</td><td>12.00</td></tr><tr><td>с 112 по 142 день</td><td>12.50</td></tr><tr><td>с 143 по 167 день</td><td>13.00</td></tr><tr><td>свыше 167 дней</td><td>15.50</td></tr></table> <p>*Все комиссии приведены без учета НДС</p>	Период платежа (включительно)	Плата за предоставление денежных ресурсов, в процентах годовых	до 21 дня	10.70	с 22 по 50 день	11.00	с 51 по 80 день	11.50	с 81 по 111 день	12.00	с 112 по 142 день	12.50	с 143 по 167 день	13.00	свыше 167 дней	15.50
Период платежа (включительно)	Плата за предоставление денежных ресурсов, в процентах годовых																
до 21 дня	10.70																
с 22 по 50 день	11.00																
с 51 по 80 день	11.50																
с 81 по 111 день	12.00																
с 112 по 142 день	12.50																
с 143 по 167 день	13.00																
свыше 167 дней	15.50																
	<p><b>Тариф "Оптимальный-1" (с учетом периода платежа)*</b></p> <p>1. Плата за административное управление дебиторской задолженностью - 0 руб.</p> <p>2. Плата за факторинговое обслуживание - 0,015% от суммы уступленного Финансовому агенту денежного требования, за каждый день со дня, следующего за днем выплаты первоначального платежа (финансирования), по день, когда соответствующее денежное требование и обязательства Клиента в отношении данного денежного требования (в т.ч. обязательства по уплате вознаграждения) будут исполнены в полном объеме.</p> <p>3. Плата за предоставление денежных ресурсов - начисляется в процентах годовых на сумму Первоначального платежа, выплаченного в отношении Денежного требования за период со дня, следующего за днем выплаты Финансовым агентом Клиенту Первоначального платежа по день, когда Денежное требование будет исполнено в полном объеме.</p> <p>Ставка устанавливается в зависимости от периода платежа в днях.</p> <table><tr><th>Период платежа (включительно)</th><th>Плата за предоставление денежных ресурсов, в процентах годовых</th></tr><tr><td>до 21 дня</td><td>6.20</td></tr><tr><td>с 22 по 50 день</td><td>6.20</td></tr><tr><td>с 51 по 80 день</td><td>6.20</td></tr><tr><td>с 81 по 111 день</td><td>6.20</td></tr><tr><td>с 112 по 142 день</td><td>8.00</td></tr><tr><td>с 143 по 167 день</td><td>10.00</td></tr><tr><td>свыше 167 дней</td><td>11.00</td></tr></table> <p>*Все комиссии приведены без учета НДС</p>	Период платежа (включительно)	Плата за предоставление денежных ресурсов, в процентах годовых	до 21 дня	6.20	с 22 по 50 день	6.20	с 51 по 80 день	6.20	с 81 по 111 день	6.20	с 112 по 142 день	8.00	с 143 по 167 день	10.00	свыше 167 дней	11.00
Период платежа (включительно)	Плата за предоставление денежных ресурсов, в процентах годовых																
до 21 дня	6.20																
с 22 по 50 день	6.20																
с 51 по 80 день	6.20																
с 81 по 111 день	6.20																
с 112 по 142 день	8.00																
с 143 по 167 день	10.00																
свыше 167 дней	11.00																
	<p><b>Тариф "Оптимальный-2" (с учетом периода платежа)*</b></p> <p>1. Плата за административное управление дебиторской задолженностью - 0 руб.</p> <p>2. Плата за факторинговое обслуживание - 0,015% от суммы уступленного Финансовому агенту денежного требования, за каждый день со дня, следующего за днем выплаты первоначального платежа (финансирования), по день, когда соответствующее денежное требование и обязательства Клиента в отношении данного денежного требования (в т.ч. обязательства по уплате вознаграждения) будут исполнены в полном объеме.</p> <p>3. Плата за предоставление денежных ресурсов - начисляется в процентах годовых на сумму Первоначального платежа, выплаченного в отношении Денежного требования за период со дня, следующего за днем выплаты Финансовым агентом Клиенту Первоначального платежа по день, когда Денежное требование будет исполнено в полном объеме.</p> <p>Ставка устанавливается в зависимости от периода платежа в днях.</p> <table><tr><th>Период платежа (включительно)</th><th>Плата за предоставление денежных ресурсов, в процентах годовых</th></tr><tr><td>до 21 дня</td><td>9.50</td></tr><tr><td>с 22 по 50 день</td><td>9.70</td></tr></table>	Период платежа (включительно)	Плата за предоставление денежных ресурсов, в процентах годовых	до 21 дня	9.50	с 22 по 50 день	9.70										
Период платежа (включительно)	Плата за предоставление денежных ресурсов, в процентах годовых																
до 21 дня	9.50																
с 22 по 50 день	9.70																

Вознаграждение Финансового агента (ООО КБ «ГТ банк»)

с 51 по 80 день	9.90
с 81 по 111 день	10.50
с 112 по 142 день	10.90
с 143 по 167 день	12.00
свыше 167 дней	14.00

\*Все комиссии приведены без учета НДС

**Тариф "Оптимальный-3" (с учетом периода платежа)\***

- Плата за административное управление дебиторской задолженностью - 0 руб.
  - Плата за факторинговое обслуживание - 0,015% от суммы уступленного Финансовому агенту денежного требования, за каждый день со дня, следующего за днем выплаты первоначального платежа (финансирования), по день, когда соответствующее денежное требование и обязательства Клиента в отношении данного денежного требования (в т.ч. обязательства по уплате вознаграждения) будут исполнены в полном объеме.
  - Плата за предоставление денежных ресурсов - начисляется в процентах годовых на сумму Первоначального платежа, выплаченного в отношении Денежного требования за период со дня, следующего за днем выплаты Финансовым агентом Клиенту Первоначального платежа по день, когда Денежное требование будет исполнено в полном объеме.
- Ставка устанавливается в зависимости от периода платежа в днях.

Период платежа (включительно)	Плата за предоставление денежных ресурсов, в процентах годовых
до 21 дня	9.50
с 22 по 50 день	9.50
с 51 по 80 день	9.50
с 81 по 111 день	9.50
с 112 по 142 день	9.50
с 143 по 167 день	12.50
свыше 167 дней	14.50

\*Все комиссии приведены без учета НДС

**Тариф "Оптимальный-4" (с учетом периода платежа)\***

- Плата за административное управление дебиторской задолженностью - 0 руб.
  - Плата за факторинговое обслуживание - 0,015% от суммы уступленного Финансовому агенту денежного требования, за каждый день со дня, следующего за днем выплаты первоначального платежа (финансирования), по день, когда соответствующее денежное требование и обязательства Клиента в отношении данного денежного требования (в т.ч. обязательства по уплате вознаграждения) будут исполнены в полном объеме.
  - Плата за предоставление денежных ресурсов - начисляется в процентах годовых на сумму Первоначального платежа, выплаченного в отношении Денежного требования за период со дня, следующего за днем выплаты Финансовым агентом Клиенту Первоначального платежа по день, когда Денежное требование будет исполнено в полном объеме.
- Ставка устанавливается в зависимости от периода платежа в днях.

Период платежа (включительно)	Плата за предоставление денежных ресурсов, в процентах годовых
до 21 дня	7.50
с 22 по 50 день	7.50
с 51 по 80 день	7.50
с 81 по 111 день	7.50
с 112 по 142 день	8.50
с 143 по 167 день	9.50
свыше 167 дней	10.50

\*Все комиссии приведены без учета НДС

**Тариф "Модифицированный" (с учетом оборачиваемости денежных требований)\***

- Плата за административное управление дебиторской задолженностью - 0 руб.
  - Плата за факторинговое обслуживание - 0,675% от суммы уступленного финансовым агентом денежного требования (однократно).
  - Плата за предоставление денежных ресурсов - начисляется на сумму денежного требования, умноженного на коэффициент финансирования за период со дня, следующего за днем выплаты Финансовым агентом Клиенту Первоначального платежа по день, когда Денежное требование будет исполнено в полном объеме.
- Ставка комиссии устанавливается в зависимости от оборачиваемости денежных требований в днях.

Средневзвешенная оборачиваемость денежных требований, в отношении которых выплачено финансирование за предыдущий месяц, дней	Ставка комиссии за предоставление денежных ресурсов, % от суммы уступленных Денежных требований * коэффициент финансирования (без учета НДС)
до 15 дней	0,005
16-30 дней	0,022
31-45 дней	0,031
46-60 дней	0,036
61-75 дней	0,039
76-90 дней	0,042
91-135 дней	0,045
Свыше 135 дней	0,050

\*Все комиссии приведены без учета НДС

Льготный период ожидания	42 календарных дня + 3 рабочих дня
Сумма лимита	от 500 000 (максимальная сумма ограничена финансовым состоянием Поставщика/Дебитора, а также объемом ежемесячного оборота (отгрузок) между Поставщиком и Дебитором)
Валюта	Рубли РФ
Вид факторинга:	С ответственностью Клиента за неисполнение (ненадлежащее исполнение) денежных требований, уступленных Финансовому агенту
Обеспечение	Поручительство (при необходимости)

Страхование	Не требуется
<b>Возможные виды обеспечения лимита факторинга</b>	
Поручительство собственников бизнеса Поставщика;	
Поручительство юридических лиц/собственников юридических лиц, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью Поставщика.	
<b>Преимущества Факторинга</b>	
Не требуется имущественное обеспечение;	
Отсутствие кассовых разрывов в обороте поставщика;	
Льготный период ожидания (+ 45 дней к отсрочке по Контракту);	
Оптимизация планирования финансовых потоков (Защита от возможных потерь несвоевременной оплаты от покупателей);	
Улучшение структуры баланса поставщика (финансирование не отражается на балансе как кредиторская задолженность).	