

ОВЕРДРАФТ

ОСОБЕННОСТИ РЕЖИМА КРЕДИТОВАНИЯ

Понятие режима кредитования	• Краткосрочный кредит, лимит которого подключается к расчетному счету • Возможность уходить «в минус» на счете в пределах лимита (превышение суммы документов к счету над суммой собственных средств)
Цели кредитования	Операционные нужды (оплата налогов и арендных платежей, счетов контрагентов, выплата заработной платы и т.д.)
Выдача	• Многократно, платежи проводятся автоматически в пределах свободного остатка лимита, в этот момент образуется задолженность перед банком • Дополнительный запрос денег у банка для проведения текущих платежей не нужен
Погашение	• Автоматическое списание вечером, в конце операционного дня, при поступлении собственных денежных средств на счет • Отложить погашение при наличии собственных средств на счете нельзя
Структура	По состоянию на утро текущего дня: Свободный лимит = Лимит кредитования (сумма договора) – Ссудная задолженность
Лимит	• Зависит от оборотов, закрепленных при рассмотрении заявки • На 7-ой рабочий день происходит автоматический ежемесячный пересмотр лимита: при снижении установленного размера оборота более чем на 10% (или более чем на 25% в январе) производится пропорциональное уменьшение лимита
Восстановление лимита	При устранении нарушения по объему оборотов в следующем месяце, на 7-ой рабочий день будет произведен автоматический пересмотр лимита кредитования в сторону его увеличения до установленного размера

ПОСМОТРЕТЬ ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ДОГОВОРА

Интернет-банк → Вкладка «Кредиты» → Переход по гиперссылке договора

- ✓ Номер расчетного счета, к которому подключен овердрафт
- ✓ Дата начала договора
- ✓ Дата окончания договора
- ✓ Размер ставки по договору
- ✓ Лимит кредитования
- ✓ Текущий остаток ссудной задолженности
- ✓ Сумма неиспользованного лимита

НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ

Целевое использование

Кредитные ресурсы в рамках данного режима **нельзя** использовать:

- ✓ на погашение обязательств — своих и третьих лиц — перед БСПБ и другими банками;
- ✓ на приобретение и погашение векселей или ценных бумаг;
- ✓ на вложения в уставные капиталы;
- ✓ на предоставление займов, финансовой помощи;
- ✓ на лизинговые платежи;
- ✓ на переводы на корпоративную карту, снятие наличных со счета;
- ✓ на размещение на депозитах;
- ✓ на выплату дивидендов

Чтобы осуществить платеж на указанные цели, в момент направления платежного поручения на счете должно быть достаточно собственных средств.

Обороты

В соответствии с п. 2.8 Индивидуальных условий установлено требование по обеспечению объема оборотов по расчетному счету в Банке.

При его расчете учитываются только **поступления, формирующие выручку**.

Не включаются поступления по следующим операциям (п. 5.2.16 Общих условий):

- ✓ предоставление и возврат займов и кредитов;
- ✓ финансовая помощь, взносы в уставный капитал;
- ✓ пополнение расчетного счета;
- ✓ продажа валюты, векселей Банка;
- ✓ операции с депозитами;
- ✓ возвраты;
- ✓ прочие платежи, не формирующие выручку.



НЕВЫПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: пропорциональное снижение лимита, в т.ч. **досрочный возврат** суммы кредита и платежей.

Привлечение кредитов

Согласно п. 5.2.10 Общих условий до полного погашения обязательств по кредиту **запрещено** привлечение кредитов/займов, за исключением займов учредителей, погашаемых позднее срока окончания договора.



НЕВЫПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: **штраф** в размере 0,5% от суммы кредита за каждый факт выявленного нарушения (в договоре размер штрафа указывается в денежном выражении).

Субординация займов

В соответствии с п. 2.9.2 Индивидуальных условий может быть предусмотрен **запрет** на осуществление погашения имеющихся договоров займа в период действия овердрафта.



НЕВЫПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: **досрочный возврат** суммы кредита и платежей.

Досрочное расторжение

Для того чтобы досрочно расторгнуть и погасить все обязательства перед банком, необходимо:

- ✓ за 3 (три) рабочих дня до даты расторжения **направить письменное уведомление** в адрес Банка и указать точную дату расторжения;
- ✓ обеспечить наличие на счете, к которому подключен овердрафт, **суммы** денежных средств, достаточной **для погашения** остатка задолженности и иных причитающихся платежей.

Заявление аннулируется при несоблюдении данных условий.

Информация о предстоящих платежах

Ежемесячно, 21–23 числа, Банк предоставит расшифровку начисленных процентов. Возможны следующие способы направления информации:

- ✓ по запросу через клиентского менеджера на адрес корпоративной почты, указанный в п. 1.1.6 (для юридических лиц) или п. 1.1.8 (для предпринимателей) Индивидуальных условий;
- ✓ по системе дистанционного банковского обслуживания (раздел «Переписка с банком»);
- ✓ лично, через уполномоченного представителя.

Погашение обязательств по процентам и платежам

Банк самостоятельно спишет платежи по процентам и комиссиям не позднее 28 числа каждого месяца (п. 2.9 Индивидуальных условий).

Необходимо **обеспечить наличие суммы**, достаточной для погашения обязательств, на расчетном счете заемщика по состоянию **на 11:00 28 числа**.

Если в день оплаты имеются платежи по сроку, то без их оплаты **образуется просроченная задолженность по платежам**.

Погашение обязательств по платежным поручениям клиента

У клиента есть возможность погасить обязательства перед Банком путем самостоятельного направления денежных средств на основании платежного поручения.

В этом случае все задолженности по договору (процентные платежи, сумма основного долга) погашаются **перечислением необходимой суммы на ссудный счет**, открытый по условиям договора (счет можно увидеть в ежемесячно направляемой расшифровке начисленных процентов).

С общими условиями кредитования для бизнеса Вы можете ознакомиться [на сайте Банка](#).