

## Овердрафт «Бизнес-оборот» Памятка для клиента

### Уважаемый клиент!

Для эффективного использования овердрафта, а также своевременного погашения кредита, пожалуйста, ознакомьтесь с важными параметрами кредита «Бизнес-оборот», порядком образования и погашения задолженности и схемой расчета процентов за пользование кредитом.

### Порядок образования и погашения задолженности

1. Кредит предоставляется в форме овердрафта с лимитом задолженности.
2. Срок использования – 36 месяцев с момента предоставления кредита, с оборачиваемостью траншей 12 месяцев.
3. Вы можете совершать операции по Счету с овердрафтом как за счет собственных средств, так и за счет кредитного лимита. При проведении операции со счета в первую очередь будут списаны Ваши собственные средства, а при недостаточности собственных средств будет расходоваться кредитный лимит.
4. Кредит предоставляется на пополнение оборотных средств.

**ВАЖНО!** Не использовать полученный кредит на:

- / предоставление займов третьим лицам и погашение займов третьих лиц;
- / приобретение и погашение ценных бумаг;
- / вложения в уставные капиталы юридических лиц;
- / погашение займов, уплату процентов и комиссий по кредитным договорам.

5. Банк начисляет проценты по ставке, установленной кредитным договором, только на сумму использованного лимита. Вы не будете платить проценты за ту часть кредитного лимита, которой не пользовались.

Проценты за пользование овердрафтом рассчитываются на сумму задолженности за каждый день, начиная с календарного дня, следующего за датой образования задолженности, по дату погашения включительно.

6. Ежемесячно в Банк-Клиенте Вы будете получать Уведомление с информацией о сумме обязательного ежемесячного платежа и начисленных процентов, которые следует погасить в следующем периоде.

7. Ежемесячно, в срок до 3-го рабочего дня следующего месяца, Кредитный лимит может быть пересмотрен Банком как в меньшую, так и в большую сторону, но не более Лимита, установленного Договором.

Лимит устанавливается в соответствии с объемом среднемесячных поступлений от услуги «Торговый эквайринг» на Счет в Банке за последние 3 полных календарных месяца (расчетный период), предшествующих дате определения /корректировки лимита. При этом количество поступлений на Счет в Банке от услуги «Торговый эквайринг» в каждом месяце расчетного периода - не менее 5.

Если размер Кредитного лимита, установленный на следующий отчетный период действия Лимита, меньше остатка ссудной задолженности на дату окончания срока действия текущего Кредитного лимита, то потребуются произвести погашение ссудной задолженности до величины, не превышающей размер Кредитного лимита в платежный период.

8. Отчетный период - это календарный месяц, в течение которого возникла задолженность.

9. Платежный период – период на уплату обязательного платежа, в месяце следующим за месяцем возникновения задолженности (отчетным). В этот период вам необходимо внести ежемесячные платежи:

- / на погашение процентов за пользование лимитом - **не позднее 7-го числа месяца**, следующего за отчетным периодом;
- / на погашение задолженности в размере разницы между суммой текущей задолженности и вновь установленным лимитом (в случае его снижения) - **не позднее 17-го рабочего дня месяца**, в котором уменьшен лимит (в случаях, когда количество рабочих дней менее 17, то не позднее последнего рабочего дня месяца);
- / на погашение транша (срок пользования которым истекает в текущем месяце) - **не позднее дня окончания срока пользования траншем/кредитом**.

10. Погашение кредита производится:

**Погашение процентов** – ежедневно, за счет поступлений на Счет возмещений от услуги «Торговый эквайринг» и/или в день уплаты обязательного платежа;

**Погашение задолженности при снижении кредитного лимита в период действия кредита:**

- / за счет поступлений на Счет возмещений от услуги «Торговый эквайринг»:
  - в размере 50% от каждой суммы возмещения при снижении кредитного лимита до 50% от действующего лимита
  - в размере 100% от каждой суммы возмещения при снижении кредитного лимита на 50% и более
- / и/или за счет остатка денежных средств на Счете и/или в день уплаты обязательного платежа.

**Досрочно** на основании заявления на досрочное погашение.

11. Для погашения кредита ежемесячно вам следует вносить обязательный ежемесячный платеж на дату окончания отчетного периода.

Последний платеж по кредиту будет включать в себя:

- / всю оставшуюся сумму кредита
- / платеж по уплате начисленных процентов.

12. При погашении кредита доступный лимит овердрафта увеличивается на сумму погашенной задолженности.

**Пример расчета:**

Лимит овердрафта – 1 000 000 руб.

Процентная ставка по овердрафту – 19,9% годовых

Дата	Дт	Кт	Остаток по счету	Назначение платежа	Ссудная задолженность	Неиспользованный лимит
01.06.21			1 000.00			
08.06.21		1 000 000.00	1 001 000.00	Зачисление кредитных средств по КД		1 000 000.00
09.06.21	500 000.00		501 000.00	Оплата по договору поставки	499 000.00	501 000.00
11.06.21		65 450.00	566 450.00	Возмещение по договору Торгового эквайринга		
11.06.21	<b>544.12</b>		565 905.88	<b>Уплата срочных % по КД</b>		

Дата	Дт	Кт	Остаток по счету	Назначение платежа	Ссудная задолженность	Неиспользованный лимит
16.06.21	250 000.00		315 905.88	Оплата по договору поставки	684 094.12	315 905.88
25.06.21		50 300.00	366 205.88	Возмещение по договору Торгового эквайринга		
25.06.21	<b>4 717.04</b>		361 488.84	<b>Уплата срочных % по КД</b>		
28.06.21	350 000.00		11 488.84	Оплата по договору поставки	988 511.16	11 488.81
03.07.21			<b>11 488.84</b>	<b>Снижение лимита овердрафта по КД до 850 000</b>	<b>988 511.16</b>	0.00
05.07.21		130 500.00	141 988.84	Возмещение по договору Торгового эквайринга		
05.07.21	<b>2 196.80</b>		139 792.04	<b>Уплата % за истекший период по КД</b>		
05.07.21	<b>65 250.00</b>		74 542.04	<b>Уплата задолженности по КД</b>	923 261.16	0.00
05.07.21	<b>2 694.71</b>		71 847.33	<b>Уплата срочных % по КД</b>		
07.07.21		2 500.00	74 347.33	Пополнение счета		
23.07.21	<b>73 261.16</b>		1 086.14	<b>Уплата задолженности по КД</b>	850 000.00	0.00

1) Уплата процентов на использованный лимит овердрафта при поступлении Торговой выручки:

/ **11 июня**

Уплата срочных процентов в сумме **544.12 руб.** - с 09.06. по 11.06 на задолженность 499 000 руб.

/ **25 июня**

Уплата срочных процентов в сумме **4717.04 руб.:**

- с 11.06. по 25.06 в сумме 3 808,81 руб. на задолженность 499 000 руб.

- с 16.06. по 25.06 в сумме 908,23 руб. на задолженность 185 094,12 руб. (сумма платежа 250 000 руб. – 64 905,88 руб. собственные средства)

2) Перерасчет лимита овердрафта (снижение поступлений на Счет от услуги «Торговый эквайринг») – **03 июля** снижение лимита до 850 000 руб.

Расчет размера ежемесячного обязательного платежа:

/ Проценты за пользование кредитом с 08.06.2021 по 30.06.2021 к уплате до 07.07.2021 – 2 196.80 руб.

/ Задолженность по кредиту к уплате до 23.07.2021 – 138 511,19 руб.

3) Уплата Обязательного платежа:

/ **05 июля**

Уплата процентов за отчетный период в сумме 2 196.80 руб. при поступлении Торговой выручки:

- с 25.06. по 30.06 в сумме 1 864,86 руб. на задолженность 684 094.12 руб.

- с 28.06. по 30.06 в сумме 331,94 руб. на задолженность 304 417,04 руб. (сумма платежа 350 000 руб. – 45 582,96 руб. собственные средства)

Уплата ссудной задолженности, при снижении кредитного лимита:

в сумме 65 250,00 руб. - в размере 50% от каждой суммы возмещения, при снижении кредитного лимита до 50% от действующего лимита.

Уплата срочных процентов в сумме 2 694,71 руб. - с 01.07. по 05.07 на задолженность 988 511.16 руб.

4) Уплата Обязательного платежа:

/ **23 июля**

Уплата ссудной задолженности, при снижении кредитного лимита:  
в сумме 73 261.16 руб. - за счет остатка денежных средств на Счете в день уплаты  
обязательного платежа.

#### **О своевременном исполнении обязательств**

**13.** Для погашения задолженности в установленные сроки вам необходимо своевременно пополнять банковский счет. Если задолженность по кредиту не будет погашена в платежный период, то сумма непогашенной задолженности переходит в просроченную задолженность.

**14.** На сумму просроченной задолженности начисляется неустойка за нарушение условий договора кредитования в размере 40% годовых. Начисление неустойки осуществляется за каждый день просрочки, начиная с даты, следующей за днем возникновения просроченной задолженности, до дня её фактического погашения.

**15.** В случае нарушений условий погашения кредита Банк вправе приостановить, прекратить кредитование и/или потребовать от Заемщика досрочного возврата кредита.