

Назва продукту	ОВЕРДРАФТ
----------------	-----------

I. УМОВИ ПРОДУКТУ

1. Цільова аудиторія
- Клієнти (юридичні особи та фізичні особи-підприємці), що не мають поточного рахунку в АТ «АКБ «КОНКОРД», але готові відкрити поточний рахунок та здійснювати діяльність по ньому; - Клієнти (юридичні особи та фізичні особи-підприємці), що мають відкритий поточний рахунок в АТ «АКБ «КОНКОРД» та здійснюють діяльність по ньому.
2. Вид послуги
Кредит (овердрафт)
3. Переваги продукту для Клієнта
- Отримання фінансування для покриття касових розривів; - Можливість вибору овердрафту як з періодом безперервного використання так і без вимоги, щодо встановлення періоду безперервного використання; - Швидкість прийняття рішення Банком; - Встановлення Максимального ліміту (в Договорі овердрафту зазначається максимально можливий ліміт у випадку переведення Клієнтом всіх оборотів в Банк) та Ліміту овердрафту (ліміт в рамках якого працює Клієнт та який змінюється щомісячно в залежності від обсягу фактичних надходжень на поточний рахунок Клієнта в Банку). Наявність Максимального ліміту овердрафту в Договорі овердрафту не потребує внесення змін в Договір овердрафту у випадку збільшення надходжень на рахунки Клієнта в Банку. - Клієнт лише відкривши поточний рахунок в Банку має право укласти Договір овердрафту та отримати Ліміт овердрафту до моменту переведення оборотів в Банк.
4. Переваги продукту для Банку
- Залучення на обслуговування нових Клієнтів, збільшення клієнтської бази; - Можливість крос-продаж
5. Вартість послуги (процентна ставка / тариф) (затверджено рішенням)
Визначається рішенням КУАП
6. Канал продажу
Відділення Банку / Головний офіс

II. ОСОБЛИВОСТІ ПРОДУКТУ

1. Строк	Від 3 місяців до 12 місяців
2. Валюта	Гривня
3. Сума (обмеження)	
Овердрафт з періодом безперервного використання*	Овердрафт без періода безперервного використання
<p>Для юридичних осіб: Максимальний ліміт – не більше 30% від суми середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточних рахунках Клієнта в АТ «АКБ «КОНКОРД» так і в інших Банках. Ліміт овердрафту (Робочий ліміт при укладанні Договору овердрафту): - для зовнішнього Клієнта – 15% від суми середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточних рахунках Клієнта в інших банках, - для внутрішніх Клієнтів – 30% від суми середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточних рахунках Клієнта в АТ «АКБ «КОНКОРД».</p> <p>Для фізичних осіб-підприємців: Максимальний ліміт - не більше 30% від суми середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточних рахунках Клієнта в АТ «АКБ «КОНКОРД» так і в інших Банках. Ліміт овердрафту (Робочий ліміт при укладанні Договору овердрафту): - для зовнішнього Клієнта – 15% від суми середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточних рахунках Клієнта в інших банках, - для внутрішніх Клієнтів – 30% від суми середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточних рахунках Клієнта в АТ «АКБ «КОНКОРД».</p> <p>* період безперервного використання овердрафту не може перевищувати 30 календарних днів (тобто не пізніше кожного 31-го (тридцять першого) дня Клієнт зобов'язується хоча б на один операційний банківський день здійснювати повернення овердрафту, тобто забезпечувати нульовий або кредитовий залишок станом на кінець дня на поточному рахунку, на який встановлено овердрафт</p>	<p>Для юридичних осіб: Максимальний ліміт – не більше 20% від суми середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточних рахунках Клієнта в АТ «АКБ «КОНКОРД» так і в інших Банках та диверсифікації контрагентів (не менше 5). Ліміт овердрафту (Робочий ліміт при укладанні Договору овердрафту): - для зовнішнього Клієнта – 15% від суми середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточних рахунках Клієнта в інших банках та диверсифікації контрагентів (не менше 5), - для внутрішніх Клієнтів – 20% від суми середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточних рахунках Клієнта в АТ «АКБ «КОНКОРД» та диверсифікації контрагентів (не менше 5).</p> <p>Для фізичних осіб-підприємців: Максимальний ліміт - не більше 20% від суми середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточних рахунках Клієнта в АТ «АКБ «КОНКОРД» так і в інших Банках та диверсифікації контрагентів (не менше 5). Ліміт овердрафту (Робочий ліміт при укладанні Договору овердрафту): - для зовнішнього Клієнта – 15% від суми середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточних рахунках Клієнта в інших банках та диверсифікації контрагентів (не менше 5), - для внутрішніх Клієнтів – 20% від суми середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточних рахунках Клієнта в АТ «АКБ «КОНКОРД» та диверсифікації контрагентів (не менше 5).</p>
<p>Максимальний ліміт овердрафту не може бути більший ніж мінімальна місячна сума надходжень на поточні рахунки Клієнта за останні 3 повні календарні місяці. У разі, якщо в діяльності Клієнта присутня сезонність (відхилення надходжень в окремому місяці складають більше 60% середньомісячних надходжень за останні 12 (дванадцять) місяців максимальний ліміт овердрафту визначається як 30% від середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточних рахунках Клієнта в АТ «АКБ «КОНКОРД» так і в інших Банках за останні 12 (дванадцять) повних календарних місяці. За клопотанням Клієнта максимальний ліміт може бути більший/менший від розрахункового у разі, якщо Клієнт планує збільшити об'єми реалізації / не переводити всі надходження до Банку.</p>	

4. Перегляд Ліміту овердрафту	
Починаючи з третього календарного місяця дії Договору овердрафту Ліміт овердрафту переглядається щомісячно та розраховується наступним чином:	
Овердрафт з періодом безперервного використання - 30,0% від надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточні рахунки Клієнт в Банку (АТ «АКБ «КОНКОРД») за останній календарний місяць, але не більше Максимального ліміту овердрафту.	Овердрафт без періода безперервного використання - 20,0% від надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточні рахунки Клієнт в Банку (АТ «АКБ «КОНКОРД») за останній календарний місяць, але не більше Максимального ліміту овердрафту.
Ліміт овердрафту встановлюється з 10 числа поточного місяця по 9 число наступного місяця. Банк повідомляє Позичальника про розмір та Строк дії Ліміту овердрафту, який встановлюється на наступний період, шляхом направлення відповідного повідомлення кур'єрською поштою та/або рекомендованим листом. Також Банк одночасно направляє Позичальнику відповідну інформацію засобами електронної пошти.	
5. Вимоги до обнуління	
Період безперервного використання овердрафту не може перевищувати 30 календарних днів (тобто не пізніше кожного 31 дня Позичальник зобов'язується хоча б на один банківський день здійснювати повернення овердрафту).	
6. Цільове використання кредитних коштів	
Поповнення обігових коштів	
7. Плата за кредит (процентна ставка)	
Згідно рішення колегіального органу Банку	
8. Комісії винагороди	
Згідно рішення колегіального органу Банку	
9. Нарахування процентів	
Щоденно за методом факт/ факт	
10. Сплата процентів	
Щоденно за рахунок ліміту овердрафту або наявного залишку коштів	
11. Нарахування комісії	
- Комісія за надання овердрафту - визначається від Максимального ліміту овердрафту. - Комісія за надання кожної суми Овердрафту - від розміру кожної суми Овердрафту (платежу, здійсненого за рахунок Овердрафту).	
12. Сплата комісії	
- Комісія за надання Овердрафту сплачується в день укладання Договору овердрафту. - Комісія за надання кожної суми Овердрафту сплачується щоденно та утримується Банком самостійно шляхом списання коштів з поточного рахунку Клієнта.	
13. Забезпечення (вид забезпечення, особливості)	
Надання фінансового поручительства Власника (ів) (кінцевих бенефіціарних власників), загальна частка яких не менше 51% статутного капіталу Клієнта. Договір(ри) поруки оформлюється в простій письмовій формі (нотаріальне посвідчення договору не вимагається). У випадку, якщо Позичальник - фізична особа - підприємець, порука не вимагається.	
14. Окремі умови	
В Договорі овердрафту зазначається Максимальний ліміт овердрафту та Ліміт овердрафту. <i>Максимальний ліміт овердрафту</i> - максимальна сума Овердрафту, на яку Клієнт може розраховувати у випадку досягнення такого рівня чистих надходжень, що Ліміт овердрафту (розрахунковий) досягне цієї величини. <i>Ліміт овердрафту</i> – сума Овердрафту, у межах якої Клієнт може проводити платежі зі свого поточного рахунку понад фактичний (кредитовий) залишок по ньому. Ліміт овердрафту розраховується згідно внутрішньої методики Банку та затверджується рішенням Кредитного комітету спочатку при підписанні Договору овердрафту з Клієнтом, а потім на щомісячній основі.	
15. Інше	
Вимоги до Клієнта:	
1. Надання фінансової поруки Власника (ів) (кінцевих бенефіціарних власників), загальна частка яких не менше 51% статутного капіталу Клієнта. Договір(ри) поруки оформлюється в простій письмовій формі (нотаріальне посвідчення договору не вимагається). У випадку, якщо Позичальник - фізична особа підприємець, порука не вимагається.	
2. Термін діяльності Клієнта не менше 12 місяців. При розрахунку терміну діяльності Клієнта враховується строк, протягом якого Клієнт безперервно фактично займався останнім видом діяльності (тим яким займається на момент звернення до Банку);	
3. Відсутність простроченої заборгованості за іншими кредитами, в тому числі в інших Банках;	
4. Прозорість структури власності Клієнта;	
5. Відсутність негативної інформації по власникам бізнесу, Керівникам Клієнта;	
6. Відносно Клієнта не прийнято рішення про ліквідацію та не порушено справу про банкрутство;	
7. Наявність відкритого поточного рахунку в Банку або готовність відкрити поточний рахунок в Банку до моменту укладання Договору овердрафту та забезпечити надходження грошових коштів від основного виду діяльності на даний поточний рахунок.	
Овердрафт в рамках продукту «ОВЕРДРАФТ» не надається:	
1. Юридичним особам, в яких частка, що належить державі, в статутному капіталу перевищує 25%;	
2. Юридичним особам, що є фінансовими посередниками: інвестиційним компаніям, консалтинговим компаніям, страховим компаніям, брокерським компаніям, тощо. Виключення можуть становити тільки лізингові компанії.	
16. Типові форми (вносить Розробник продукту)	
Назва типового документу (кодифікація)	Протокол правління
- Договір про надання овердрафту; - Договір поруки (ненотаріальний) (<i>поручитель – фізична особа</i>); - Договір поруки (ненотаріальний) (<i>поручитель – юридична особа</i>).	Протокол №79 від 14.06.2018 засідання Правління ПАТ «АКБ «КОНКОРД» (з урахуванням змін) Протокол №88 від 26.06.2018 засідання Правління ПАТ «АКБ «КОНКОРД» (з урахуванням змін)
17. Перелік документів та форм по продукту	
Визначені в Положенні Про надання овердрафту корпоративним клієнтам-резидентам України в рамках продукту «ОВЕРДРАФТ» АТ «АКБ «КОНКОРД»	
18. Нормативно – правова база Банка	
Положення Про надання овердрафту корпоративним клієнтам-резидентам України в рамках продукту «ОВЕРДРАФТ» АТ «АКБ «КОНКОРД»	