

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

I. УМОВИ ПРОДУКТУ

1. Цільова аудиторія
- Клієнти (юридичні особи та фізичні особи-підприємці), що не мають поточного рахунку в ПАТ «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 ПАТ «АКБ «КОНКОРД» та здійснюють діяльність по ньому.
2. Вид послуги
Кредит (овердрафт)
3. Переваги продукту для Клієнта
- Отримання фінансування для покриття касових розривів; - Відсутність необхідності обнуління; - Швидкість прийняття рішення Банком; - Встановлення Максимального ліміту (в Договорі 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 не потребує внесення змін в Договір у випадку збільшення надходжень на рахунки Клієнта в Банку. - Клієнт лише відкривши поточний рахунок в Банку має право укласти Договір про надання овердрафту та отримати Ліміт овердрафту до моменту переведення оборотів в Банк.
4. Переваги продукту для Банка
- 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)
Для юридичних осіб: Максимальний ліміт - від 40 000,00 грн. до 500 000,00 грн. * Ліміт овердрафту (Робочий ліміт при укладанні Договору овердрафту) - від 20 000,00 грн. до 500 000,00 грн. *
Для фізичних осіб-підприємців: Максимальний ліміт - від 40 000,00 грн. до 200 000,00 грн. * Ліміт овердрафту (Робочий ліміт при укладанні Договору овердрафту) - від 20 000,00 грн. до 200 000,00 грн. *
Максимальний ліміт овердрафту: - 30,0% від середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточні рахунки Клієнта (відкриті як в ПАТ «АКБ «КОНКОРД» так і в інших Банках) за останні 3 повні календарні місяці, але не більше 500 000,000 грн.* для юридичних осіб та не більше 200 000,00 грн.* для фізичних осіб-підприємців. 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 поточні рахунки Клієнта в інших Банках за останні 12 (дванадцять) повних календарних місяці, але не більше ніж сума встановлена паспортом банківського продукту. 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, але в будь-якому разі максимальний ліміт овердрафту не може бути більше ніж 500 000,000 грн.* для юридичних осіб та не більше 200 000,00 грн.* для фізичних осіб-підприємців. Ліміт овердрафту (на перші 2 календарні місяці): - 15,0% від середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточні рахунки Клієнта в інших банках за останні 3 повні календарні місяці, але не більше 250 000,00 грн.* для юридичних осіб та не більше 100 000,00 грн. * для фізичних осіб-підприємців. 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) ліміт овердрафту визначається як 15% від середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточні рахунки Клієнта в інших Банках за останні 12 (дванадцять) повних календарних місяці, але не більше ніж сума встановлена паспортом банківського продукту. - 30,0% від середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточні рахунки Клієнт в Банку (ПАТ «АКБ «КОНКОРД») за останні 3 повні календарні місяці, але не більше 500 000,00 грн.* для юридичних осіб та не більше 200 000,00 грн. * для фізичних осіб-підприємців. Ліміт овердрафту не може бути більший ніж мінімальна місячна сума надходжень на поточні рахунки Клієнта в Банку 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) ліміт овердрафту визначається як 30% від середньомісячних надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточні рахунки Клієнта в ПАТ «АКБ «КОНКОРД» за останні 12 (дванадцять) повних календарних місяці, але не більше ніж сума встановлена паспортом банківського продукту.
4. Перегляд Ліміту овердрафту

<p>Починаючи з третього календарного місяця дії Договору овердрафту Ліміт овердрафту переглядається щомісячно та розраховується наступним чином:</p> <p>- 30,0% від надходжень виручки від реалізації товарів, робіт, послуг на поточні рахунки Клієнт в Банку (ПАТ «АКБ «КОНКОРД») за останній календарний місяць, але не більше Максимального ліміту овердрафту.</p> <p>Ліміт овердрафту встановлюється з 10 числа поточного місяця по 9 число наступного місяця.</p> <p>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.</p>
5. Вимоги до обнуління
Відсутня (Договором не передбачена вимога щодо періодичності обнуління)
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 про надання 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 про надання 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 про надання 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, Керівників 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 укладення Договору про надання овердрафту та забезпечити надходження грошових коштів від основного виду діяльності на даний поточний рахунок.
Овердрафт в рамках продукту «БЛІЦ-ОВЕРДРАФТ» не надається:
1. Підприємствам, в котрих частка державної власності перевищує 25 %;
2. Підприємствам, що є фінансовими посередниками: інвестиційним компаніям, консалтинговим компаніям, страховим компаніям, брокерським компаніям, тощо. Виключення можуть становити тільки лізингові компанії.
16. Перелік документів та форм по продукту
Визначені в Положенні Про надання овердрафту корпоративним клієнтам в рамках продукту «БЛІЦ-ОВЕРДРАФТ» ПАТ «АКБ «КОНКОРД»
17. Нормативно – правова база Банку
Положення Про надання овердрафту корпоративним клієнтам в рамках продукту «БЛІЦ-ОВЕРДРАФТ» ПАТ «АКБ «КОНКОРД»

*- Кредитний комітет в окремих випадках може збільшити максимальну суму Ліміту овердрафту та/або Максимального ліміту овердрафту в рамках банківського продукту але не більше 1 000 000,00 грн.