



_____ М.Ю.Букреєв

Вводиться в дію з	07.08.2017
Строк дії	Постійно

УМОВИ ПРОДАЖУ ПРОДУКТУ

ПРОДУКТ	3610	Кредити клієнтам малого бізнесу
УМОВИ	«Овердрафт для ФОП»	

1. СТАНДАРТНІ УМОВИ КРЕДИТУВАННЯ

Мета кредиту	Поповнення обігових коштів, фінансування поточної господарської діяльності позичальника (без вимоги конкретизації цільового спрямування).
Форма надання кредиту	Овердрафт, шляхом встановлення дебетового ліміту до поточного рахунку позичальника в національній валюті
Валюта кредитної лінії	Гривня
Максимальний розмір ліміту овердрафту	500 000 грн.
Ліміт овердрафту	<p>Не повинен перевищувати 30% від середньомісячних “чистих” надходжень грошових коштів (від основної діяльності) на рахунок (рахунки) позичальника, за три останні повні календарні місяці.</p> <p>Можливе врахування надходжень з інших банків за умови надання офіційної інформації банків про надходження на поточні рахунки клієнта з деталізацією руху коштів по рахунках в цих банках за 3 останні повні календарні місяці у формі, яка дозволяє визначити «чисті» надходження та питому вагу надходжень від контрагентів.</p> <p>Зобов'язання клієнта направити обсяг «чистих» надходжень в розмірі не менш ніж 100% від суми надходжень, врахованих при розрахунку ліміту овердрафту, обумовлюється в договорі.</p>
Строк дії овердрафту	12 місяців
Процентна ставка	20% річних
Підвищена процентна ставка	26 % річних (використовується при зміні форми кредитування з овердрафту на разовий кредит або призупиненні видачі овердрафту - у разі невиконання Позичальником умов договору, або інших обставин, які можуть вплинути на виконання Позичальником своїх зобов'язань)
Пеня	0,1% від суми простроченої заборгованості за кожний календарний день прострочення платежу, але не більше подвійного розміру діючої облікової ставки НБУ за кожний день прострочення платежу (погашення овердрафту і/або сплати процентів та комісій) від суми простроченої заборгованості.

Комісія за оформлення договору овердрафту		1% (сплачується в день підписання договору)
Комісія за управління лімітом овердрафту		0,02% від суми діючого ліміту овердрафту за кожний день (сплачується щомісячно)
Комісія за збільшення ліміту овердрафту		1% від суми збільшення (сплачується в день збільшення ліміту)
Метод нарахування процентів		На фактичний залишок заборгованості за методом «факт/факт»
Періодичність перерахунку ліміту овердрафту		Банк здійснює розрахунок ліміту овердрафту на момент розгляду кредитної заявки та укладення договору овердрафту, та в подальшому – щомісячно, не пізніше 5-го числа наступного місяця. У випадку отримання інформації про погіршення фінансового стану позичальника та/або іншої інформації, що може впливати на погашення заборгованості за овердрафтом, перерахунок ліміту овердрафту може здійснюватися додатково.
Схема повернення овердрафту та сплати процентів		Погашення заборгованості за Договором овердрафту здійснюється автоматично, за рахунок грошових надходжень на поточний рахунок клієнта. Остаточне погашення овердрафту відповідно до умов Договору овердрафту (активне (дебетове) сальдо за поточним рахунком, за яким надано овердрафт, на кінець операційного дня закривається). Нараховані проценти щомісячно сплачуються шляхом договірною списання до 5 числа наступного місяця, та на дату остаточного погашення кредиту. За відсутності власних коштів позичальника на поточному рахунку, можлива сплата процентів/комісій за рахунок невикористаної суми встановленого ліміту овердрафту.
Умови дострокового повернення кредиту		Без обмежень.
Сфера застосування продукту:	Підрозділи банку	Без обмежень
	Позичальники	Фізичні особи - підприємці, клієнти малого бізнесу, в т.ч. клієнти інших банків, яким оформлюється овердрафт з метою залучення на розрахунково-касове обслуговування

2. ВИМОГИ БАНКУ ДО ПОЗИЧАЛЬНИКА

- 1) Позичальник (клієнт малого бізнесу, а саме фізична особа – підприємець, резидент України), фактичний строк ведення господарської (підприємницької) діяльності якого не менше 12 місяців (з дати реєстрації у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань).
- 2) Місце реєстрації позичальника – не у Донецькій , Луганській областях, АР КРИМ чи м.Севастополь
- 3) У позичальника відсутня негативна кредитна історія. Кредитна історія Позичальника вважається негативною, якщо виконується хоча б одна із умов:
 - наявна інформація про прострочення сплати платежів більше 3 разів поспіль за діючими чи за двома останніми погашеними кредитами (перевіряється за інформацією БКІ);
 - наявна інформація про прострочення сплати платежу (платежів) у максимальній сумі, що перевищує 25% суми наданого кредиту (встановленого ліміту) за діючими чи за двома останніми погашеними кредитами (перевіряється за інформацією БКІ);
 - у Позичальника за даними Банку наявні хоча б за одним із кредитів прострочені платежі за процентами та/або основним боргом строком вище 60 днів поспіль (кількість днів прострочення розраховується в розрізі кожного платежу окремо по кожному кредитному договору) (перевіряється за даними Звіту про наявність кредитів та кредитну історію в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК») – беруться до уваги діючі та два останні погашених кредити у Банку;
 - за даними Банку наявна прострочена заборгованість в сумі, що перевищує 50 гривень, на дату остаточного розрахунку за останнім погашеним кредитом, який було надано Позичальнику (перевіряється за даними Звіту про наявність кредитів та кредитну історію в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
 - у Позичальника наявна прострочена заборгованість за кредитами в будь-якому банку на момент звернення до Банку (згідно даних БКІ, Звіту про наявність кредитів та кредитну історію в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
 - наявні відомості про факти стягнення боргу в примусовому порядку або відшкодування боргу страховими компаніями за раніше отриманими кредитами.
- 4) Протягом останніх 3-х місяців Позичальник має регулярні грошові надходження від основної діяльності на поточний рахунок (поточні рахунки), за винятком:
 - з депозитних рахунків, відкритих позичальнику в Банку та/або в інших банках;
 - з позичкових рахунків, відкритих позичальнику в Банку та/або в інших банках;
 - транзитні обороти з одного поточного рахунку позичальника, відкритого в Банку та/або в інших банках, на інший поточний рахунок в Банку, що не є надходженнями коштів від реалізації товарів (робіт, послуг);
 - у вигляді фінансової допомоги;
 - у вигляді повернення передплати (в результаті невиконання контрагентом договірних умов);
 - інші, які штучно збільшують реальну суму надходжень на поточний рахунок позичальника, щодо яких у Банку є достовірна інформація.Питома вага надходжень від одного контрагента не повинна перевищувати 40% від «чистих» надходжень. У разі перевищення вказаного значення – надходження від такого контрагента враховуються в розмірі 40% від загальних «чистих» надходжень.
- 5) Позичальник, має право працювати у відповідному секторі економіки (наявність необхідних ліцензій, дозволів, сертифікатів, вид діяльності передбачено в реєстраційних документах).

ДОХОДИ та ДОКУМЕНТИ, ЩО ПРИЙМАЮТЬСЯ ДО РОЗРАХУНКУ КРЕДИТНОГО ЛІМІТУ

- Довідка про суми грошових надходжень на поточний рахунок (поточні рахунки) від основної діяльності позичальника.
- Офіційна інформація банків про надходження на поточні рахунки клієнта в цих банках за 3 останні повні календарні місяці з деталізацією руху коштів по рахунках в цих банках у формі, яка дозволяє визначити «чисті» надходження та питому вагу надходжень від контрагентів - у разі розрахунку ліміту овердрафту згідно надходжень на рахунки в інших банках.