

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ В ФОРМЕ ОВЕРДРАФТ К РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ КЛИЕНТА

1. ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

«Клиент» - юридическое лицо/ индивидуальный предприниматель (далее – ИП), которому Банк предоставляет кредит в форме овердрафта;

«Стороны» – Банк и Клиент с момента заключения Соглашения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

«Овердрафт» - кредитование Банком расчётного счёта Клиента для оплаты им расчётных документов при недостаточности или отсутствии на расчётном счёте Клиента-заемщика денежных средств. В этом случае Банк списывает средства со счёта клиента в полном объёме, то есть автоматически предоставляет клиенту кредит на сумму, превышающую остаток средств.

«Лимит овердрафта» - установленная Банком максимальная сумма денежных средств, предоставляемая Клиенту в качестве Овердрафта.

«Проценты» - проценты за пользование кредитом, начисляемые на сумму Овердрафта в размере Ставки, согласованной Сторонами при предоставлении Овердрафта.

«Расчётный период» - календарный месяц, в котором Клиент пользовался денежными средствами в рамках Овердрафта.

«Платёжный период» - календарный месяц, следующий за Расчётным периодом.

Система **«Банк-Клиент»** - автоматизированная система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Клиенту составлять, удостоверять и передавать Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, а также иных технических устройств.

«Операционный день» - это время до 16.00 текущего рабочего дня Банка.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила предоставления кредитов в форме овердрафт к расчетному счёту клиента (далее – «Правила»), Заявление о предоставлении овердрафта к расчетному счёту (далее – «Заявление»), надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, Тарифы предоставления овердрафтов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – «Тарифы») в совокупности являются Договором о предоставлении кредитов в форме овердрафт к расчетному счёту клиента (далее – «Договор»). Заключение договора о предоставлении кредитов в форме овердрафт к расчетному счёту клиента осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам и Тарифам в соответствии со ст. 428 ГК РФ и производится путем представления Клиентом надлежащим образом, заполненным и подписанным Заявлением Клиента о предоставлении овердрафта к расчетному счёту.

2.2. Условия предоставления овердрафтов определяются «Тарифами предоставления овердрафтов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее – Тарифы), размещенных на интернет-сайте Банка www.ecoprombank.ru. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы, изменять размеры комиссионных вознаграждений и вводить новые услуги. Новые Тарифы и услуги вступают в действие через 10 (Десять) дней после размещения на интернет-сайте банка www.ecoprombank.ru.

2.3. Овердрафт предоставляется путём акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении о предоставлении услуги Клиента. Акцепт выражается в установлении Клиенту лимита овердрафта (при условии получения Банком необходимых документов).

2.4. При рассмотрении Заявления на овердрафт Банк вправе запросить Клиента предоставить бухгалтерскую отчетность и иные документы.

2.5. Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении овердрафта без указания причин отказа.

2.6. Банк имеет право предоставить овердрафт на условиях, отличных от условий, содержащихся в Заявлении о предоставлении овердрафта к расчетному счету.

2.7. Банк вправе в соответствии с собственной методикой устанавливать и пересматривать лимит овердрафта по Счету Клиента в рублях РФ.

2.8. В случае если Клиент имеет в Банке несколько Счетов в рублях РФ, лимит овердрафта устанавливается по Счету, указанному в Заявлении на овердрафт. Выбранный Клиентом Счет переводится на обслуживание, предусматривающее оплату расчетных документов за счет овердрафта, после подачи Клиентом заявления и положительного решения Банка по вопросу предоставления Клиенту овердрафта.

2.9. Информация о лимите и других существенных условиях овердрафта доводится до Клиента в виде специального сообщения – Уведомления, передаваемого по системе «Банк-Клиент». Клиент обязан оплатить комиссию за установление лимита овердрафта в соответствии с Тарифами в течение 5 рабочих дней с момента получения сообщения об установлении лимита.

2.10. Овердрафт не предоставляется на цели:

2.10.1. получение наличных денежных средств;

2.10.2. погашение своих обязательств (погашение процентов, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч. просроченной) или обязательств других клиентов перед Банком или другими кредитными организациями;

2.10.3. оплата комиссии и иных вознаграждений (за РКО, за справки и т.п.) перед Банком или другими кредитными организациями;

2.10.4. приобретение и (или) погашение векселей, за исключением собственных векселей Банка;

2.10.5. размещение в депозиты;

2.10.6. предоставление займов, а также финансовой, материальной, благотворительной и спонсорской помощи третьим лицам или погашение ранее полученных займов, финансовой помощи привлеченных Клиентом от третьих лиц;

2.10.7. приобретение и (или) погашение эмиссионных ценных бумаг;

2.10.8. осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;

2.10.9. пополнение банковских счетов, открытых в Банке или других кредитных организациях.

В случае поступления платежных документов, предусматривающих вышеуказанные операции, Банк оставляет за собой право приостановить действие лимита овердрафта.

2.11. Банк предоставляет овердрафт сроком на один год клиентам, имеющим в Банке расчетный счет, по которому проходят обороты в течение последних 6 месяцев. Банк предоставляет овердрафт сроком на 6 месяцев для новых клиентов (на момент рассмотрения заявления у Клиента не открыт расчетный счет в Банке, либо расчетный счет открыт менее 6 месяцев, либо отсутствуют обороты по расчетному счету в Банке за последние 6 месяцев).

2.12. В случае акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении о предоставлении овердрафта, Клиент обязан поддерживать ежемесячные кредитовые обороты (далее – «обороты») по своему расчетному Счёту, в суммарном объёме не менее 110% от установленного лимита Овердрафта. Величина ежемесячных кредитовых оборотов рассчитывается в соответствии с п.5.3 Правил.

3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОВЕРДРАФТА

3.1. В случае, когда Клиент, которому установлен лимит овердрафта по Счету, представляет в Банк расчетные документы на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете, платежи производятся за счет остатка денежных средств на Счете и свободного лимита овердрафта. Стороны презюмируют, что Клиенту точно известен остаток средств на счете в момент предъявления им платежного поручения в Банк. Получение от Клиента платежного поручения, в котором к перечислению указана сумма большая, чем имеющаяся в этот момент на счете, Банк расценивает как требование Клиента предоставить овердрафт.

3.2. При получении расчетных документов, предусматривающих списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента (в бесспорном порядке), Банк исполняет указанные документы за счет остатка денежных средств на Счете без учета лимита овердрафта. При возникновении очереди не оплаченных в срок распоряжений лимит овердрафта закрывается.

3.3. В случае если по итогам операционного дня возник овердрафт по Счету Клиента, Банк производит кредитование Счета на недостающую сумму в пределах свободного лимита овердрафта, отражая задолженность Клиента на открываемом ему ссудном счете. В указанном случае считается, что Банк предоставил Клиенту кредит на соответствующую недостающую сумму со дня возникновения овердрафта по его Счету.

3.4. При получении от Клиента платежных документов на сумму, превышающую остаток свободных средств на Счете и свободный лимит овердрафта, но соответствующих условиям предоставления овердрафта, Банк имеет право исполнять платежные документы в порядке нумерации. При этом неисполненные документы, Банк переносит на следующий операционный день.

4. ПОГАШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОВЕРДРАФТУ

4.1. Банк списывает свободный остаток денежных средств на расчетном счете Клиента в 15.00 текущего дня в погашение задолженности по овердрафту без дополнительного распоряжения клиента (на условиях заранее данного акцепта). При этом лимит овердрафта восстанавливается и может быть использован. В день планового гашения овердрафта Банк списывает имеющиеся средства на счете клиента по состоянию на начало операционного дня.

4.2. Клиент имеет право досрочно погасить задолженность по основному долгу полностью или частично путем направления денежных средств со счета или любого другого своего расчетного счета в Банке или других банках.

4.3. Начисление процентов за пользование овердрафтом производится на остаток задолженности (основной долг), учитываемой на ссудном счете Клиента, возникающей в течение Расчетного периода.

4.4. Банк начисляет проценты на остаток задолженности (основной долг), учитываемой на ссудном счете Клиента, с даты следующей за датой предоставления Овердрафта, до дня возврата основного долга включительно. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки за пользование Овердрафтом в процентах годовых и фактическое количество календарных дней пользования Овердрафтом. При этом для расчета принимается действительное число календарных дней в году.

4.5. Проценты уплачиваются Клиентом на основании расчета Банка (процентной ведомости) путем списания средств Банком со счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта). Уплата процентов должна быть произведена в период с 01 до 10-го числа платежного месяца.

4.6. Каждая предоставленная частная сумма кредита - транш кредита должна быть полностью погашена не позднее установленного соглашением срока пользования. В случае превышения срока пользования каким-либо траншем кредита ссудная задолженность по данному траншу кредита выносится на счета учета просроченной задолженности.

4.7. Нарушение Клиентом срока погашения задолженности по любому предоставленному ему Банком кредиту, включая кредит в форме овердрафта, влечет за собой прекращение овердрафта по его Счету вплоть до исполнения Клиентом обязательств по кредиту.

4.8. Овердрафт по Счету возобновляется на следующий рабочий день после погашения Клиентом просроченной задолженности по любому кредиту, включая кредит в форме овердрафта.

4.9. Клиент имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договор, предупредив об этом Банк за 10 рабочих дней путем подачи соответствующего заявления. При расторжении данного Договора, Клиент обязан погасить всю имеющуюся задолженность по овердрафту.

4.10. В случае отсутствия на расчетном счете Клиента денежных средств в размере, достаточном для уплаты начисленных процентов, при поступлении денежных средств на расчетный счет Клиента Банк осуществляет погашение обязательств по овердрафту в следующей очередности:

4.10.1. В первую очередь погашаются суммы издержек, связанных с обращением Банка в арбитражный суд или к нотариусу за защитой своих интересов по настоящему соглашению.

4.10.2. Во вторую очередь погашаются суммы просроченных процентов, подлежащих оплате Клиентом на соответствующую дату.

4.10.3. В третью очередь погашаются суммы просроченного основного долга, подлежащая оплате Клиентом на соответствующую дату.

4.10.4. В четвертую очередь погашаются суммы срочных процентов, подлежащих оплате Клиентом на соответствующую дату.

4.10.5. В пятую очередь погашаются сумма основного долга, подлежащая оплате Заемщиком на соответствующую дату.

Банк вправе по своему усмотрению в одностороннем порядке изменить установленную очередность погашения задолженности Клиента.

4.11. При наличии у Клиента нескольких Счетов в Банке погашение обязательств по овердрафту, в первую очередь, осуществляется за счет средств того Счета, по которому он возник. В случае недостаточности средств на Счете для исполнения всех предъявленных к Клиенту требований, Банк оставляет за собой право исполнять поручения Клиента, в том числе и предусматривающие погашение задолженности по другим предоставленным Банком кредитам, после погашения задолженности по овердрафту, при условии, что данные требования имеют одну очередность. Информация о проведенном списании доводится до Клиента посредством выписок по Счетам.

5. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ СОГЛАШЕНИЯ ОБ ОВЕРДРАФТЕ

5.1. Установленный лимит овердрафта может быть пересмотрен по заявлению Клиента не чаще одного раза в квартал. О новой величине лимита овердрафта Банк уведомляет Клиента посредством системы «Банк-Клиент».

5.2. Установленный лимит овердрафта пересматривается Банком в одностороннем порядке в случае невыполнения Клиентом условий п. 2.12 Правил. Лимит пересматривается по состоянию на 1-е число месяца по результатам расчета оборотов за предыдущий месяц. О факте уменьшения лимита Банк уведомляет Клиента посредством системы «Банк-Клиент».

5.3. Для расчета оборотов Банк исключает из общей суммы кредитового оборота за месяц следующие поступления:

5.3.1. предоставленные Банком денежные средства, а также расчёты между связанными с Клиентом предприятиями внутри Банка.

5.3.2. поступления от финансовой деятельности (получение кредитов и займов, погашение третьими лицами займов и процентов, погашение облигаций и векселей, возврат денежных средств с депозитных счетов и выплата процентов по ним, целевое финансирование, продажа акций или долей Клиента).

5.3.3. поступления от конверсионных операций, в случае если денежный поток генерирован не валютной выручкой (например, получение валютного кредита).

5.3.4. поступления, связанные с увеличением собственного капитала (дополнительные взносы участников в уставный капитал, дополнительное размещение собственных акций).

5.3.5. поступления с расчетных счетов Клиента в Банке или других банках (пополнение расчетного счета).

5.3.6. все наличные поступления (за исключением инкассируемой выручки и сдаваемой в кассу Банка выручки).

5.4. Лимит задолженности (ЛИМ) рассчитывается по формуле:

$ЛИМ = X * 30$, где

X - величина среднего значения ежедневных поступлений на расчетные счета Клиента за последние 3 месяца.

При этом рассчитанное значение лимита должно удовлетворять одновременно следующим критериям:

1) Количество отрицательных величин в ряду $ЛИМ - СУМ_i$ не больше 2, где $СУМ_i$ - сумма последовательности 30 ежедневных поступлений на счет Клиента за предыдущие 3 месяца.

2) $max \frac{ЛИМ - СУМ_i}{ЛИМ} * 100\% \leq 10\%$

Если данные критерии не выполняются, то Банк уменьшает величину ЛИМ до тех пор, пока заданные критерии не будут выполнены.

5.5. Банк в одностороннем порядке устанавливает процентную ставку за пользование Овердрафтом в размере 25 (Двадцать пять) % годовых в случае неподдержания Заемщиком оборотов по счёту и в случае когда фактическая задолженность Клиента больше нового расчетного лимита, рассчитанного в соответствии с п. 5.4. Правил. Процентная ставка в размере 25 (Двадцать пять) % годовых действует до тех пор, пока задолженность Клиента по Овердрафту не будет снижена до нового рассчитанного лимита. О факте изменения процентной ставки Банк уведомляет Клиента посредством системы «Банк-Клиент».

5.6. Банк в одностороннем порядке снижает размер процентной ставки за пользование Овердрафтом на 0,5% в случае реализации Клиентом в Банке зарплатного проекта (с численностью сотрудников не менее 20 человек). Ставка снижается с первого числа месяца, следующего за месяцем оформления зарплатного проекта на указанных условиях. В случае отказа Клиента от реализации зарплатного проекта процентная ставка устанавливается в первоначальном размере, начиная со дня, следующего за днем расторжения зарплатного проекта. О факте изменения процентной ставки Банк уведомляет Клиента посредством системы «Банк-Клиент».

5.7. При просрочке какого-либо платежа (будь то основная сумма Овердрафта, проценты, комиссии или иное) до даты её устранения Клиентом включительно, процентная ставка за пользование Овердрафтом устанавливается в размере 40 (Сорок) % годовых за весь период просрочки.

5.8. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять процентные ставки по овердрафтам, уведомляя Клиентов о факте изменения посредством системы «Банк-Клиент». Процентная ставка по овердрафту считается измененной после направления Банком Клиенту соответствующего уведомления.

5.9. Банк оставляет за собой право прекратить выдачу Овердрафта и (или) потребовать от Клиента досрочно возвратить часть или всю сумму Овердрафта и уплатить проценты, и иные платежи, предусмотренные условиями Соглашения, при этом Банк имеет право предъявить аналогичные требования к поручителям, а также обратиться взыскание на заложенное имущество:

5.9.1. если Клиент не выполняет своих обязательств по платежам в сроки, предусмотренные настоящим Соглашением, либо выполняет указанные обязательства ненадлежащим образом;

5.9.2. использование Овердрафта не по целевому назначению, а также при нарушении Клиентом обязанности по обеспечению возможности осуществления Банком контроля за целевым использованием суммы Овердрафта;

5.9.3. существенно ухудшилось финансовое положение Клиента;

5.9.4. в отношении Клиента начато производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

5.9.5. принято решение о ликвидации или реорганизации Клиента;

5.9.6. Клиент выступает в качестве ответчика в арбитражном процессе, результат которого может отрицательно сказаться на способности Клиента исполнить свои обязательства по Соглашению;

5.9.7. информация, представленная Клиентом, не является достоверной и/или полной или представленные Банку документы не являются подлинными или действительными.