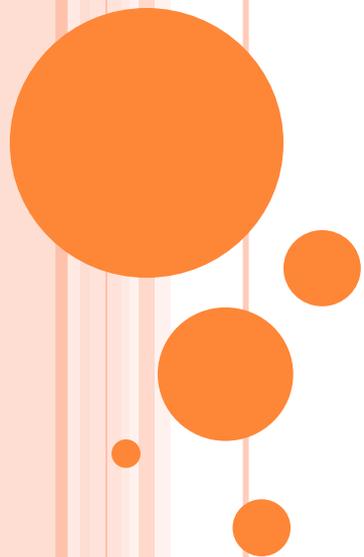


# **ТЕМА: ОВЕРДРАФТ**

**Выполнили:**

**В.Орехова**

**К.Подмарькова**



# ОВЕРДРАФТ — УМНЫЙ ИНСТРУМЕНТ, УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ ПОТОКАМИ

- ▣ **Овердрафт — это предоставленная банком возможность, в виде краткосрочного кредита, позволяющая, своевременно перевести, оплатить или снять больше денежных средств, чем в данный момент находится на вашем расчетном счёте.**



**ИМЕЯ ВОЗМОЖНОСТЬ ПОЛЬЗОВАТЬСЯ УСЛУГОЙ НЕОДНОКРАТНО И ПОСТОЯННО, НЕ ПРОХОДЯ ПОВТОРНУЮ ПРОЦЕДУРУ ОФОРМЛЕНИЯ КРЕДИТА, ОВЕРДРАФТ, ПОЗВОЛЯЕТ АВТОМАТИЗИРОВАТЬ БИЗНЕС-ПРОЦЕССЫ:**

- Без промедления, устранять дефицит средств на расчетном счете, банк автоматически регулирует ссудную задолженность**
  - Управлять ликвидностью и наращивать оборотный капитал, активы, не дожидаясь поступления необходимых средств на счет, увеличивая тем самым, дебетовое сальдо**
  - Работать бесперебойно, контролируя текущие платежные разрывы**
  - Систематизировать работу с поставщиками и подрядчиками, за счет гибкой системы финансирования**
  - Оплачивать налоги и сборы, аренду и заработную плату, пользоваться услугами, даже в случае временного отсутствия средств на расчетном счете**
  - Своевременно реагировать на рыночные изменения, сводя к минимуму проблему «упущенной выгоды»; пополнение оборотных средств тогда, когда это нужно и в нужном объеме.**
- 

# В ЧЕМ ОСНОВНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ОВЕРДРАФТА?

## Автоматизация процесса кредитования:

- ❑ Ограничения по количеству взятых кредитов отсутствуют. Однажды выступив в роли заёмщика по овердрафту, вы сможете брать сумму в пределах установленного банком лимита неограниченное число раз.
- ❑ Получение новых траншей, на основании простых платежных поручений и возможность выбора овердрафта с учетом специфики и особенностей бизнеса, увеличивает конкурентное преимущество организации, делая структуру бизнеса более гибкой и отзывчивой к внешним и внутренним факторам, процессам связанных с сезонностью, логистикой и так далее.
- ❑ Погашение овердрафта происходит в автоматическом режиме, из имеющихся и поступающих средств на счет организации, посещения офиса банка не требуется.

## Не нужен залог

- ❑ Для совершения овердрафта достаточно личного поручительства заёмщика и наличие расчетного счета в банке. Простыми словами, овердрафт – это необеспеченная кратковременная ссуда, предоставляемая банком за некоторое вознаграждение.



## СТАВКА ПО ОВЕРДРАФТУ

- ▣ **Овердрафт — возобновляемая кредитная линия, для которой определяется и устанавливается индивидуальная процентная ставка, зависящая от срока каждого транша. Иными словами, величина ставки напрямую зависит от срока действующей задолженности.**



## **КАК НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ, И ВЫПОЛНЯЕТСЯ ПОГАШЕНИЕ ПО ОВЕРДРАФТУ?**

- Проценты по кредитам, в том числе овердрафтным, в соответствии с п.16 ПБУ 15/01 начисляются, исходя из условий кредитного договора.**

**Положением предусмотрены всего 4 способа начисления:**

- 1. по формуле простых процентов**
- 2. по формуле сложных процентов**
- 3. с использованием фиксированной ставки**
- 4. с применением плавающей процентной ставки.**

**При расчете суммы процентов учитывают следующее:**

- количество дней фактического пользования кредитом (без даты погашения)**
- сумму кредита**
- процент**
- число календарных дней в году.**

***Принято начислять процент по овердрафту с фактической суммы, находящейся на минусовом балансе. Поэтому, сокращая долг, вы сокращаете процент за пользование деньгами.***



## ОСОБЕННОСТИ ОВЕРДРАФТНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

- **Каждый транш отличается своим определенным сроком погашения. Установленная дата не имеет никакого отношения к срокам погашения других траншей.**
- **Исключением считается обязательство клиента полностью погасить всю задолженность в соответствии с периодичностью, установленной и принятой в договоре. В случае если клиент полностью погасит ссудную задолженность, на следующий день он может вновь воспользоваться овердрафтом, получив его на весь открытый лимит.**
- **Кредитные средства переводятся на счет заемщика в день, когда выставляются платежные поручения.**



## КАКИЕ БЫВАЮТ УСЛОВИЯ ПО ОВЕРДРАФТУ?

- **Условия по овердрафту устанавливаются банком в соответствии с правилами и кредитным договором. Овердрафт может быть целевым (например, пополнение оборотных средств компании) и нецелевым. Целевой овердрафт, чаще имеет более выгодные условия кредитования.**
- **За выдачу овердрафта и за услуги по сопровождению кредитных средств, банком может начисляться единовременная комиссия. Она может быть как фиксированной, так и составлять установленный договором % от суммы транша (кредита).**
- **В договоре может быть предусмотрена отсрочка или возможность установить краткосрочный льготный период кредитования.**



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!!!

