

Чеклаукова Елена Леонидовна,
к.э.н., доцент, Ангарский государственный технический университет,
e-mail: cheklaukova@mail.ru

ОВЕРДРАФТ И ЕГО ОСОБЕННОСТИ

Cheklaukova E.L.

OVERDRAFT AND ITS FEATURES

Аннотация. В статье рассмотрен особый вид кредитования – овердрафт, выявлена его особенность в сравнении с традиционным банковским кредитом, выявлены положительные моменты и недостатки. В заключении даны рекомендации по использованию овердрафта.

Ключевые слова: овердрафт, овердрафт для физических лиц, овердрафт для юридических лиц, положительные стороны применения овердрафта, недостатки овердрафта.

Abstract. The article considers a special type of lending – overdraft, reveals its peculiarity in comparison with the traditional Bank credit, identifies positive aspects and disadvantages. In conclusion, recommendations on the use of overdraft.

Keywords: overdraft, overdraft for individuals, overdraft for legal entities, the positive aspects of the use of overdraft, disadvantages of overdraft.

Существует стандартное определение овердрафта. Овердрафт – (англ. overdraft сверх планируемого, перерасход) – кредитование банком расчётного счёта клиента для оплаты им расчётных документов при недостаточности или отсутствии на расчётном счёте клиента-заемщика денежных средств [2].

Для физических лиц это определение упрощается и овердрафтом называется кредит, которым может воспользоваться заёмщик, у которого появляется временная потребность в денежных средствах [2].

В истории первый случай овердрафта документально зафиксирован в столице Шотландии в Эдинбурге еще в 1728 году, когда банк Royal Bank of Scotland выдал своему клиенту на 1000 фунтов стерлингов больше, чем у него имелось на счете. В России овердрафт как вид кредитования для физических лиц появился в России сравнительно недавно.

В статье 850 гражданского кодекса РФ (от 26.01.1996 года) упоминается о том, что банк по договору с клиентом может осуществлять платежи со счета несмотря на отсутствие у того денежных средств. Данная услуга называется кредитование счета [1]. На сегодняшний момент специальные нормативные документы, регулирующие порядок кредитования по овердрафту в России, отсутствуют. Отдельные положения, регламентирующие условия по овердрафту, указаны в двух документах Центрального банка РФ:

1. Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» [4].

2. Положение ЦБ РФ от 1 апреля 2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» [3].

В соответствии с существующей нормативной базой, основные условия овердрафта регулируются договором заемщика с банком. Т.е. банки вправе самостоятельно разрабатывать условия договора по овердрафту (лимит, срок погашения, процентную ставку за пользование), а заемщик, подписавший такой договор, обязан выполнять эти условия.

Овердрафт может предоставляться банками как юридическим, так и физическим лицам. Для юридических лиц овердрафт привязан к расчетному счету предприятия, движение денег происходит в рамках установленного лимита, возникшая ссудная задолженность погашается текущими поступлениями. Для оформления овердрафта физическим лицам также необходимо иметь банковский счет. Для банка наиболее удобный способ оформления овердрафта физическому лицу – это включить овердрафт в качестве дополнительной услуги на зарплатную карту. При этом банку легко можно контролировать суммы поступлений на счет клиента и своевременно списывать с нее необходимые средства.

Для заемщика всегда существует возможность выбора способа привлечения денежных средств и выбрать тот вариант, который удовлетворяет его требования. В некоторых ситуациях овердрафт является более предпочтительным видом банковского кредита, но иногда от него следует отказаться, отдавая предпочтение стандартному банковскому кредиту. Проанализируем отличия овердрафта от банковского кредита и определим целесообразность его оформления (таблица 1).

Таблица 1

Сравнение овердрафта с банковским кредитом

Признак	Овердрафт	Банковский кредит
Инициатор оформления	Банк	Заемщик
Целевой характер	Не имеет целевой направленности	Имеет строго целевое назначение
Направление использования	На финансирование текущей деятельности	Инвестирование
Привязка к счету заемщика	Всегда привязан к текущему счету	Не привязан к банковскому счету и является самостоятельной услугой
Документы для оформления	Не требуются, т.к. основанием является движение денег на счете клиента	Необходим полный пакет документов, установленных банком
Срок для оформления кредита	Короткий	Длительный
Период кредитования	Краткосрочный период	На любой период
Обеспечение кредита	Не требуется	В зависимости от вида кредита

Окончание таблицы 1

Признак	Овердрафт	Банковский кредит
Процентная ставка	Выше	ниже
Сумма кредита	Ограничена оборотами по карте	Определяется на основе анализа платежеспособности заемщика
Использование денежных средств	Сумму заемных средств можно использовать частями	Сумма кредита выдается целиком
Начисление процентов	На использованные деньги	На общую сумму долга
Погашение задолженности	При поступлении денег на счет	Взносы согласно графику погашения
Возобновление кредита	Автоматически после погашения долга	Не гарантировано

Резюмируя вышеприведенную информацию, можно сделать вывод, что овердрафт целесообразно оформлять, если имеется срочная потребность в небольших денежных средствах, которые будут возвращены в краткосрочном периоде.

Условия кредитования по овердрафту похожи практически во всех банковских организациях:

- срок овердрафта – от 1 до 30 дней (в некоторых случаях до 6 месяцев);
- нет необходимости открытия специального кредитного счета – деньги снимаются в рамках собственного расчетного счета предприятия или банковского счета физического лица;
- при поступлении средств по счету они полностью (вне зависимости от назначения или источника), первоначально идут на погашение овердрафта;
- лимит по овердрафту рассчитывается по специальной формуле, которая учитывает движение средств по счету на протяжении от одного месяца до полугода и составляет в сумме от 10% до 50% ежемесячных поступлений на счет;
- для оформления овердрафта требуется небольшой пакет документов (по сравнению с кредитным договором), а в некоторых случаях такая услуга предоставляется автоматически.

Приведем условия по овердрафту для физических и юридических лиц на примере банка ВТБ 24 (таблица 2). Из приведенных данных видно, что для юридических лиц овердрафт намного выгоднее, чем для физических. Процентная ставка для них практически в 2 раза ниже, чем для физических лиц. Срок кредитования для юридических лиц в 2 раза превышает период погашения задолженности для физических лиц, что дает возможность сократить ра-

зовые платежи, а особые условия (транш 60 дней) позволяет оплачивать задолженность раз в 2 месяца.

Таблица 2

Условия предоставления овердрафта банком ВТБ-24

Характеристики	Для физических лиц	Для юридических лиц
Условия оформления	При подписании договора на дебетовую карту, или же по просьбе заявителя в дальнейшем	По заявлению заемщика
Размер лимита	Рассчитывается банком индивидуально, исходя из среднемесячной зарплаты клиента	850 000 руб. или половина от ежемесячных оборотов предприятия
Процентная ставка	От 22 до 24 % годовых	От 11,5% годовых
Период погашения задолженности	12 мес.	12 или 24 мес., транши 30, 60 дней
Размер минимального платежа	Не менее 10% от суммы задолженности	По условиям договора
Льготный период	Отсутствует, расчет ведется с первого числа календарного месяца	
Штрафные санкции за просроченный платеж	1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки	

Как у банковского кредита, у овердрафта имеются преимущества по сравнению с другими кредитами, но существуют и недостатки (рисунок 1). Также существуют характеристики, которые в зависимости от ситуации возможно трактовать двояко:

1. Все поступающие на расчетный счет клиента средства направляются на погашение задолженности по овердрафту. С одной стороны, это снимает с заемщика необходимость самостоятельной уплаты суммы долга, но с другой стороны, может привести к обнулению счета и нарушению платежеспособности клиента.

2. Кредитная история по овердрафту будет основанием для решения вопроса при предоставлении займа в банке. При соблюдении сроков оплаты овердрафта это можно трактовать как несомненный плюс данного кредита, но при наличии технического овердрафта (получении овердрафта, превышающего кредитный лимит), а также технического сбоя при списании средств, эта информация может негативно отразиться на кредитной истории заемщика.

В заключение следует подчеркнуть, что овердрафт – это, прежде всего, крайняя мера, к которой целесообразно прибегать, если требуются денежные средства на важные неотложные нужды. Овердрафт требует более тщательного планирования бюджета и ответственного подхода к деньгам как физическими, так и юридическими лицами.

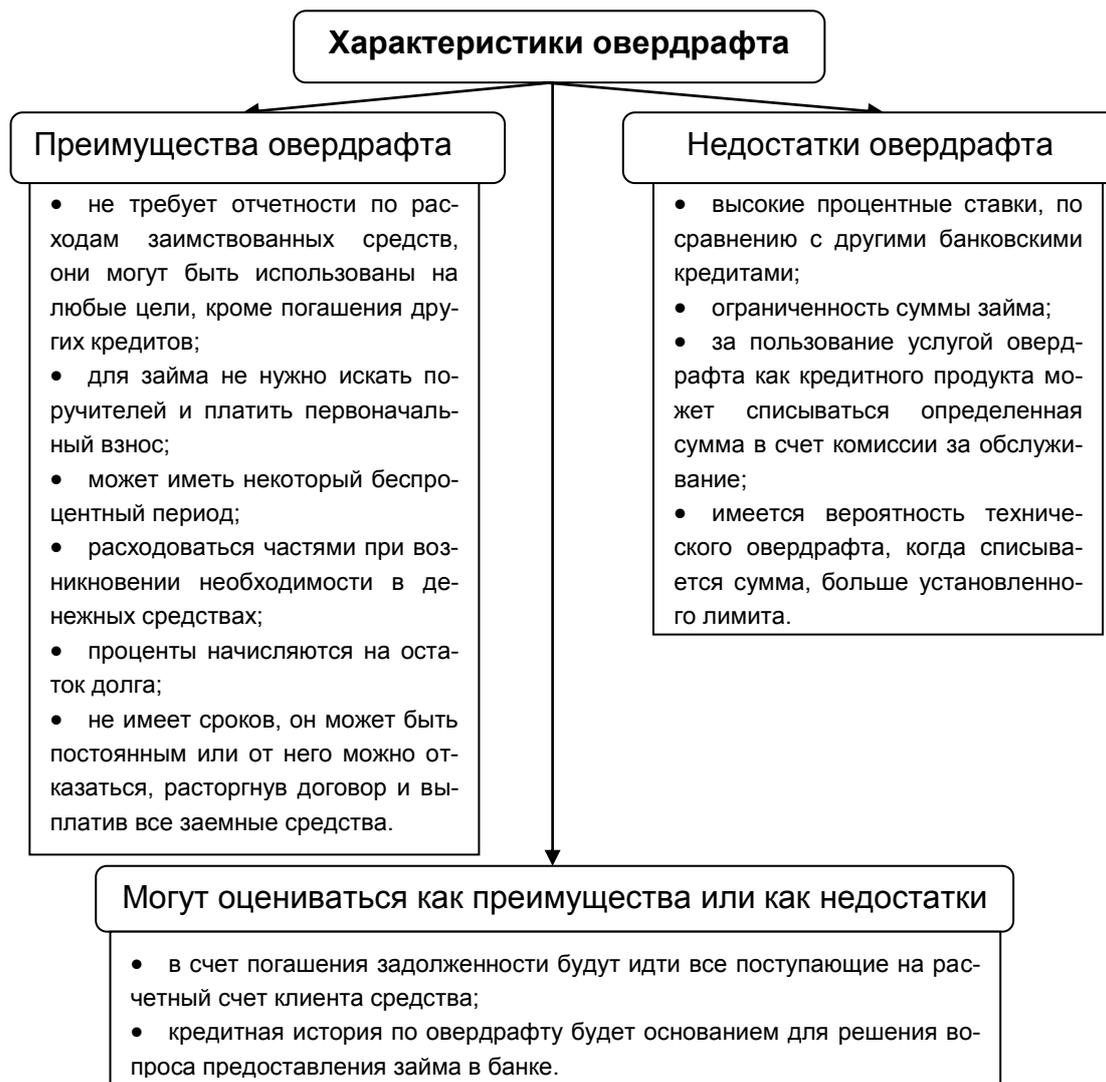


Рисунок 1 – Преимущества и недостатки овердрафта

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (ГК РФ ч. 2) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.04.2018).
2. Овердрафт // Википедия – свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Овердрафт> (дата обращения: 10.04.18).
3. О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации: Положение ЦБ РФ от 1 апреля 2003 г. № 222-П [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.04.2018).
4. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт: Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 г. № 266-П [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.04.2018).