

Овердрафт - это краткосрочный кредит, который предоставляется банком путем списания средств со счета клиента, причем сумма списания может быть больше, чем остаток на счете.

В результате этого на счете клиента образуется отрицательный баланс, который и является овердрафтом.

Овердрафт может быть разрешенным, то есть предварительно согласованным с банком, и неразрешенным, когда клиент выписывает чек или платежный документ, не имея на это разрешения банка. Процент по овердрафту начисляется ежедневно на непогашенный остаток, и клиент платит только за фактически использованные им суммы. Юридическое лицо сможет воспользоваться овердрафтом только в том банке, в котором оно имеет расчетный счет.

Услуги овердрафтного кредитования предоставляют все крупнейшие банки России. В частности, **в Сбербанке России** максимальный срок такого кредита составляет 30 календарных дней. Максимальная сумма овердрафта в главном банке страны привязана к обороту компании по счету и составляет от 15% до 40% от совокупного месячного оборота.

Альфа-банк предоставляет овердрафтный кредит на срок до 60 дней, а максимальная сумма задолженности может составлять до 50% среднемесячных поступлений на расчетный счет компании. На более длительные сроки предоставляют овердрафт КМБ-банк и Росбанк - здесь компания может воспользоваться таким кредитов на срок до 12 месяцев. Лимит овердрафта в КМБ-банке составляет 40% от ежемесячных поступлений на счет, а процентная ставка - 10,5-17%.

Факторинг

Факторинг представляет собой финансирование поставщика в обмен на уступку долга покупателя за отгруженные товары или оказанные услуги. Простыми словами, банк или факторинговая компания выплачивает вам деньги за проданный товар вместо покупателя, а его долг взыскивает самостоятельно, без вашего участия. Таким образом,

ваш бизнес получает живые деньги, а фактор (банк или специализированная компания) - часть долга вашего должника. Факторинг дает возможность поставщикам получать оплату за свои товары и услуги до их реализации конечному потребителю.

Факторинг - это довольно простая, но дорогая форма краткосрочного финансирования. Использование факторинга наиболее эффективно для малого и среднего бизнеса, расширяющего объемы продаж или выходящих на новые рынки. Кроме того, факторинг может пригодиться создаваемому бизнесу, испытывающему недостаток средств из-за несвоевременности поступления платежей от должников.

У факторинга есть ряд несомненных преимуществ перед традиционным кредитом бизнесу - менее жесткие требования к бизнесу, отсутствие требования оформления залога и т.п. Вместе с тем, факторинг - гораздо более дорогая форма финансирования.

Банк или специализированная компания взимают с клиента факторинговую комиссию, которая составляет в России 15-20% от суммы долга. Кроме того, взимается ссудный процент с ежедневного остатка выплаченного клиенту аванса. И, наконец, определенная фиксированная плата взимается за обработку документов.

Факторинг может быть открытым - в этом случае должник уведомляется об операции, или закрытым, когда должник остается в неведении. Разумеется, второй способ обходится существенно дороже. Кроме того, факторинговое обязательство чаще всего имеет право регресса - то есть банк или факторинговая компания имеет право потребовать возврата средств, если должник откажется выполнять свои финансовые обязательства. По утверждениям экспертом, доля безрегрессного факторинга в ближайшие годы будет постоянно расти.

В России насчитывается более 100 крупных банков и специализированных компаний, предоставляющих услуги факторинга. Среди крупнейших банков, предоставляющих такие услуги - Международный Московский банк, МДМ-Банк, Собинбанк, НОМОС-банк Банк Сосьете Женераль Восток. Наиболее известные факторинговые компании - Траст, Eurokommerz, Национальная Факторинговая Компания.