

## ПРАВИЛА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ФОРМЕ «ОВЕРДРАФТ» В ОАО «СИАБ» SIAB-Premium

### 1. Термины и определения.

**Банк** — Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»).

**Договор** — Договор комплексного банковского обслуживания физического лица в ОАО «СИАБ».

**Правила** — настоящие Правила кредитования, определяющие общие условия потребительского кредитования физических лиц в форме «овердрафт» на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью. Устанавливаются Банком в одностороннем порядке.

**Анкета-Заявление** — документ по установленной Банком форме, подписанный Заемщиком и переданный им в Банк, содержащий подтверждение о присоединении к условиям Договора и предложение (оферту) Банку заключить Кредитный договор.

**Заемщик** — физическое лицо, гражданин Российской Федерации, обратившееся в Банк с намерением получить, получающее или получившее кредит.

**Индивидуальные условия кредитования (Индивидуальные условия)** — документ, предоставляемый Банком Заемщику и содержащий условия, на которых возможно заключение Кредитного договора, в том числе: размер Лимита овердрафта, окончательный срок возврата Овердрафта, процентную ставку, а также полную стоимость предоставленного Овердрафта.

**Карта** — расчетная банковская карта, выпущенная Заемщику на основании Анкеты-Заявления в соответствии с Договором и Тарифами, предназначенная для совершения Заемщиком операций, расчеты по которым осуществляются за счет собственных средств Заемщика, находящихся на Счете, или за счет предоставленного Овердрафта.

**Кредитный договор** — договор между Банком и Заемщиком (далее – Стороны), состоящий из настоящих Правил, Анкеты-Заявления, Индивидуальных условий и Тарифов, по которому Банк предоставляет Заемщику Кредит, а Заемщик обязуется возвратить Кредит и уплатить проценты за пользование Кредитом.

**Лимит овердрафта** — максимальный размер единовременной задолженности Заемщика перед Банком в рамках Кредитного договора.

**Льготный период** — период кредитования, в течение которого проценты на возникшую ссудную задолженность за пользование Овердрафтом не начисляются, при условии полного погашения задолженности по Кредитному договору в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

**Минимальный ежемесячный платеж** — обязательный ежемесячный платеж в погашение задолженности по Кредитному договору, подлежащий обязательному внесению на Счет в срок, установленный в Индивидуальных условиях и включающий:

- сумму обязательного платежа по возврату Овердрафта в размере не менее 5 (пяти) процентов от суммы фактической ссудной задолженности, исчисленной на конец Расчетного периода;

- проценты, причитающиеся к уплате за пользование Овердрафтом в Расчетном периоде.

**Овердрафт/Кредит** — денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику в соответствии с Кредитным договором на условиях срочности, платности, возвратности путем проведения со Счета расходных операций при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете.

**Расчетный период** — период времени, за который Банк осуществляет начисление процентов за пользование Кредитом.

**Счет** — банковский счет, открытый Заемщику в Банке на основании Анкеты-Заявления, предусматривающий совершение операций с использованием Карты. Номер Счета указывается в Индивидуальных условиях.

**Тарифы** — перечень ставок комиссионного вознаграждения (сумм комиссий), установленных за исполнение Банком перечисленных в Тарифах операций (услуг) и обязательных для оплаты Клиентом в установленные Тарифами сроки.

**SIAB-Online** — система обработки и передачи электронных документов и/или других электронных данных, включая программно-аппаратные средства и организационные мероприятия, проводимые Заемщиком и Банком с целью предоставления Заемщику по факту его аутентификации и идентификации возможности дистанционно с использованием сети Интернет получать информацию о банковских услугах и совершать банковские операции. Для доступа к SIAB-Online Банк направляет Заемщику в виде SMS-сообщения одноразовый пароль - уникальную последовательность символов, которая в целях исполнения настоящих Правил является аналогом собственноручной подписи Заемщика.

### 2. Общие положения.

**2.1.** Настоящие Правила определяют общие условия Кредитного договора, который заключается между Банком и Заемщиком путем подписания Сторонами Индивидуальных условий и присоединения Заемщика в порядке статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к общим условиям Кредитного договора.

**2.2.** Банк определяет возможность предоставления Заемщику Овердрафта на основании Анкеты-Заявления, подписанной Заемщиком. В случае если по результатам анализа рассмотрения Банком Заявления Заемщика и его персональных данных Банк примет решение о невозможности предоставления Кредита, Банк вправе отказать Заемщику в заключении Кредитного договора без объяснения причин.

**2.3.** Кредит предоставляется Банком Заемщику на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

**2.4.** Кредитные продукты на иных условиях предоставляются Заемщикам на условиях иных договоров между Банком и Заемщиком.

**2.5.** Перечень и количество операций с использованием Карты (реквизитов Карты) определяется Заемщиком самостоятельно и совершается им в соответствии с Договором и Тарифами.

**2.6.** Банк вправе в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в одностороннем порядке изменять настоящие Правила при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по Кредитному договору. Банк размещает информацию об изменениях и/или дополнениях условий настоящих Правил для публичного обозрения на информационных стендах в помещениях Банка и на web-сайте Банка по адресу: <http://www.siab.ru> за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу. С даты вступления в силу, которая указывается при размещении новой редакции Правил, новая редакция Правил становится обязательной для Банка и Заемщика.

### 3. Порядок предоставления и погашения Овердрафта.

**3.1.** Для заключения Кредитного договора Заемщик предоставляет в Банк документ, удостоверяющий личность и Анкету-Заявление, а также иные документы, необходимые для заключения Кредитного договора, в соответствии с требованиями Банка.

Банк предоставляет по требованию Заемщика экземпляр Анкеты-Заявления, содержащий информацию о дате приема Анкеты-Заявления к рассмотрению.

**3.2.** После рассмотрения Банком Анкеты-Заявления и принятия Банком положительного решения о заключении с Заемщиком Кредитного договора Заемщик получает в Банке Индивидуальные условия.

**3.3.** Заемщик вправе сообщить Банку о своем согласии на получение Кредита на условиях, указанных в Индивидуальных условиях, в течение 7 (семи) дней со дня предоставления Заемщику Индивидуальных условий.

**3.4.** Кредитный договор считается заключенным в дату подписания Индивидуальных условий Заемщиком, которая является датой заключения Кредитного договора. В случае получения Банком подписанных Заемщиком Индивидуальных условий по истечении срока, установленного п. 3.3 настоящих Правил, Кредитный договор не считается заключенным.

**3.5.** Банк предоставляет Заемщику Овердрафт в пределах Лимита овердрафта, определенного в Индивидуальных условиях, при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете для проведения расходных операций. О размере Лимита овердрафта Банк уведомляет Заемщика посредством отправки ему SMS-сообщения.

Обязанность Банка по установлению Лимита овердрафта возникает в дату отражения первой операции по Счету, совершенной полностью или частично за счет Овердрафта.

**3.6.** Льготный период устанавливается в пределах не более 50 (пятидесяти) календарных дней с первого числа месяца возникновения ссудной задолженности по 20-ое число месяца, следующего за Расчетным периодом, в пределах установленного Лимита овердрафта.

**3.7.** Проценты за пользование Овердрафтом в Льготном периоде не уплачиваются, если в течение месяца, в котором возникла ссудная задолженность, Заемщик не имел задолженности по превышению установленного Лимита овердрафта, просроченной задолженности по процентам и основному долгу, неуплаченных пени и обеспечил не позднее 20-го числа месяца, следующего за Расчетным периодом,

**ПРАВИЛА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ФОРМЕ «ОВЕРДРАФТ» В ОАО «СИАБ»  
SIAB-Premium**

наличие на Счете денежных средств, достаточных для погашения задолженности по Кредитному договору, зарегистрированной и отраженной в выписке на 1-ое число месяца, следующего за Расчетным периодом.

Льготный период возобновляется при условии полного погашения задолженности по Кредитному договору, включая ранее непогашенную задолженность по Кредитному договору.

При невыполнении Заемщиком указанных условий, проценты за пользование Овердрафтом становятся обязательными к погашению, начисляются и взимаются в порядке, установленном п.п. 3.8, 3.9, 3.11, 3.12 настоящих Правил.

**3.8.** Начисление процентов за пользование Овердрафтом начинается с календарного дня, следующего за днем выдачи Овердрафта, до даты погашения задолженности по Овердрафту включительно.

**3.9.** Начисление процентов производится исходя из фактического количества календарных дней в году (365/366). Расчет процентов за пользование Овердрафтом производится на ежедневные остатки задолженности по основному долгу (собственно ссудной задолженности) на начало операционного дня. Расчетный период для начисления процентов за пользование Кредитом устанавливается следующим образом:

3.9.1. Первый Расчетный период устанавливается с даты, следующей за датой предоставления Овердрафта по последний календарный день месяца образования задолженности по Овердрафту включительно.

3.9.2. Второй и каждый последующий Расчетный период устанавливаются равными одному календарному месяцу.

3.9.3. Последний Расчетный период устанавливается с первого календарного дня месяца, в котором заканчивается срок предоставления Овердрафта, по дату окончания данного срока согласно условиям Кредитного договора. В случае досрочного расторжения Кредитного договора последний Расчетный период устанавливается с первого календарного дня месяца, в котором задолженность по Овердрафту будет окончательно погашена в полном объеме, по дату погашения.

**3.10.** Сумма Минимального ежемесячного платежа в погашение задолженности по Кредитному договору рассчитывается Банком 1-го числа месяца, следующего Расчетным периодом.

**3.11.** Срок уплаты суммы Минимального ежемесячного платежа: не позднее 20-го числа месяца, следующего за Расчетным периодом.

**3.12.** Окончательный расчет по уплате процентов за пользование Овердрафтом производится в день окончательного возврата Овердрафта, установленный Кредитным договором (в Индивидуальных условиях), или в день досрочного расторжения Кредитного договора, соответствующим.

**3.13.** В случае допущения Заемщиком просрочки по возврату Овердрафта в установленный Индивидуальными условиями окончательный срок возврата Овердрафта, а также в случае нарушения Заемщиком срока уплаты обязательного платежа по возврату Овердрафта, входящего в Минимальный ежемесячный платеж, проценты за пользование Овердрафтом на просроченную сумму задолженности прекращают начисляться со дня, следующего за днем, в который Заемщик был обязан погасить задолженность. При этом Заемщик уплачивает Банку пени в размере, установленном Тарифами.

**3.14.** В случаях превышения размера установленного Лимита овердрафта при совершении расходных операций (неразрешенный овердрафт) Заемщик уплачивает Банку пени в размере, установленном Тарифами.

**3.15.** В целях своевременного и надлежащего исполнения денежных обязательств по Кредитному договору Заемщик предоставляет Банку право на основании заявления списывать банковским ордером денежные средства со Счета в уплату задолженности по Овердрафту, по процентам за пользование Овердрафтом, в погашение любой просроченной задолженности, в уплату пеней, а также при досрочном истребовании Банком возврата кредита, в соответствии с очередностью, определенной п. 3.17 настоящих Правил. Списание осуществляется Банком непосредственно после каждого зачисления денежных средств на Счет в течение текущего операционного дня.

**3.16.** В случае неисполнения или частичного неисполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных Кредитным договором, а также в случае расторжения Договора или получения от Заемщика заявления на закрытие Счета, Банк осуществляет списание со Счета и иных счетов Заемщика сумм Овердрафта, начисленных процентов, пени и иной задолженности по Кредитному договору в порядке, установленном в п.п. 3.173.15, 3.17 настоящих Правил.

**3.17.** Для исполнения Заемщиком денежных обязательств по Кредитному договору устанавливается следующая очередность:

- 1) сумма неразрешенного овердрафта;
- 2) просроченная задолженность по уплате процентов;
- 3) просроченная задолженность по основному долгу;
- 4) пеня;
- 5) проценты, начисленные за пользование Кредитом (в пределах Минимального ежемесячного платежа);
- 6) основной долг по кредиту (в пределах Минимального ежемесячного платежа);
- 7) комиссии и иные платежи.

**3.18.** При наличии денежных средств на Счете после погашения задолженности, указанной в п. 3.17, Банк списывает денежные средства в погашение текущей задолженности по процентам и основному долгу по Овердрафту в соответствии с п. 3.15 настоящих Правил.

**3.19.** Предоставление Овердрафта не возобновляется в случае нарушения Заемщиком условий Кредитного договора в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью более чем 45 (сорок пять) календарных дней непрерывно либо суммарной продолжительностью более чем 360 (триста шестьдесят) календарных дней с начала действия Кредитного договора.

**3.20.** Банк предоставляет Заемщику информацию в виде выписки по Счету за истекший календарный месяц по состоянию на 1-ое число месяца, следующего за истекшим (ежемесячно, не позднее второго рабочего дня месяца, следующего за истекшим), содержащую перечень операций по Счету, сумму доступных средств, неиспользованный Лимит овердрафта, остаток ссудной задолженности, начисленные за Расчетный период проценты за пользование Кредитом, пени, просроченные к уплате проценты, просроченную ссудную задолженность.

**3.21.** Выписка по Счету направляется Банком на адрес электронной почты, указанный в Анкете-Заявлении ежемесячно, не позднее второго рабочего дня месяца, следующего за истекшим. При отсутствии в Анкете-Заявлении адреса электронной почты, выписка по Счету выдается Заемщику в офисах Банка.

Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку электронной почты Заемщику, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются, и/или обслуживаются третьими лицами.

**3.22.** В случае если срок уплаты суммы Минимального ежемесячного платежа, процентов за пользование Овердрафтом, срок возврата Овердрафта приходится на выходной (при пятидневной рабочей неделе с выходными днями: суббота и воскресенье) или нерабочий праздничный день, то дата платежа не переносится.

#### **4. Права и обязанности Банка и Заемщика.**

##### **4.1. Банк обязуется:**

4.1.1. Предоставить Заемщику Овердрафт в размере, порядке и на условиях, предусмотренных Кредитным договором.

4.1.2. Предоставлять Заемщику не реже чем один раз в месяц, если в течение предыдущего месяца у Заемщика изменялась сумма задолженности, сведения о размере текущей задолженности Заемщика перед Банком, датах и размерах произведенных за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа Заемщика по Кредитному договору, доступной сумме Кредита, посредством направления выписки на электронный адрес заемщика, указанный в Анкете-Заявлении, либо посредством обеспечения доступа к указанным сведениям в SIAB-Online.

4.1.3. Предоставлять Заемщику информацию о наличии просроченной задолженности в срок не позднее 7 (семи) дней с даты возникновения просроченной задолженности любым из следующих способов:

- sms-информирование;
- SIAB-Online;
- в ходе телефонных переговоров;
- выписка на электронный адрес Заемщика;
- почтовые отправления по месту жительства Заемщика.

##### **4.2. Банк вправе:**

**ПРАВИЛА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ФОРМЕ «ОВЕРДРАФТ» В ОАО «СИАБ»  
SIAB-Premium**

4.2.1. В случаях нарушения Заемщиком сроков уплаты задолженности по Кредитному договору, а также при наличии иных обстоятельств, очевидно свидетельствующих, по суждению Банка, о том, что предоставленная сумма Овердрафта не будет возвращена в срок:

4.2.1.1. уменьшить сумму Лимита овердрафта или прекратить предоставление Овердрафта, направив Заемщику письменное уведомление с требованием досрочного погашения основного долга по Овердрафту, уплаты начисленных процентов, пени и иной задолженности;

4.2.2. Отказать Заемщику в период действия Кредитного договора в предоставлении Овердрафта в следующих случаях:

4.2.2.1. образования просроченной задолженности;

4.2.2.2. непогашения суммы превышения Лимита овердрафта в течение месяца, следующего за месяцем возникновения превышения Лимита овердрафта;

4.2.2.3. получения Банком заявления Заемщика о закрытии Счета;

4.2.2.4. наличия у Заемщика неисполненных в срок обязательств по договорам займа, кредитным договорам, договорам поручительства и договорам банковской гарантии, заключенным между Заемщиком и Банком, а также с иными банками, денежных обязательств перед Банком и иными банками, по погашению займов третьим лицам, по погашению векселей;

4.2.2.5. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.3. Осуществлять уступку прав (требований) по Кредитному договору третьим лицам. При этом Заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении Банка. При уступке прав (требований) Банк вправе передавать персональные данные Заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

4.2.4. Списывать банковским ордером денежные средства со Счета на основании заявления Заемщика в погашение просроченной задолженности по Кредитному договору с любого текущего счета или счета по вкладу до востребования, открытых в Банке, а также пени - с любого текущего счета, открытого в Банке.

4.2.5. Направлять Заемщику посредством использования сетей (средств) электросвязи, в частности, путем SMS-сообщений информацию о сроках и суммах платежей, о состоянии задолженности и иную информацию по Кредитному договору.

4.2.6. В одностороннем порядке уменьшать процентную ставку, предусмотренную Индивидуальными условиями, уменьшать размер неустойки (штраф, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пени), путем направления Заемщику почтовым отправлением по адресу, указанному в Индивидуальных условиях, либо вручения Заемщику под роспись соответствующего письменного уведомления об изменении Индивидуальных условий, а также информацию о предстоящих платежах в случае изменения размера предстоящих платежей.

**4.3. Заемщик обязуется:**

4.3.1. Вернуть сумму Овердрафта, полученного по Кредитному договору, в сроки, установленные Кредитным договором.

4.3.2. Уплатить проценты за пользование Овердрафтом в сроки, установленные в п. 3.11, 3.12 настоящих Правил.

4.3.3. Обеспечить в сроки, установленные в п. 3.12 настоящих Правил, наличие на Счете денежных средств, достаточных для полного погашения процентов за пользование Овердрафтом и иной задолженности по Кредитному договору.

4.3.4. До 20-го числа (включительно) месяца, следующего за Расчетным периодом, уплатить сумму Минимального ежемесячного платежа по Овердрафту (п. 3.11 настоящих Правил).

4.3.5. В случаях, предусмотренных п. 5.1 настоящих Правил, по требованию Банка в срок, указанный с учетом действующего законодательства в соответствующем уведомлении Банка о досрочном возврате Кредита, вернуть Кредит, уплатить проценты, начисленные за его использование, пени и иную задолженность.

**4.4. Заемщик вправе:**

4.4.1. Досрочно вернуть Кредит, уплатить проценты за его пользование, а также пени и иную задолженность.

Досрочная уплата процентов и возврат Кредита осуществляется Заемщиком путем внесения наличных денежных средств либо безналичным перечислением на Счет.

**5. Порядок предъявления Банком требования о досрочном исполнении Заемщиком обязательств по Кредитному договору.**

**5.1.** Основания предъявления Банком Заемщику требования о досрочном исполнении Заемщиком своих обязанностей по Кредитному договору:

5.1.1. Расторжение Договора, заключенного между Банком и Заемщиком.

5.1.2. Получение Банком заявления на закрытие Счета.

5.1.3. Неисполнение или частичное неисполнение Заемщиком его обязательств по Кредитному договору.

5.1.4. Возникновение иных обстоятельств, свидетельствующих, по обоснованному суждению Банка, об осложнении или невозможности надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору, таких как возбуждение против Заемщика судебных разбирательств, результатом рассмотрения которых может быть ухудшение финансового состояния Заемщика, наложение ареста на имущество и/или денежные средства Заемщика, иных аналогичных обстоятельств.

**5.2.** Требование Банка о досрочном выполнении Заемщиком своих обязанностей по возврату Овердрафта, уплате процентов за пользование Овердрафтом, пени, суммы просроченной задолженности, а также выполнении иных обязанностей перед Банком направляется почтовым отправлением на адрес Заемщика, указанный в Анкете-Заявлении, если Заемщик не извещал Банк о перемене адреса. Банк вправе вручить указанное требование Заемщику под роспись.

**6. Прочие условия.**

**6.1.** Кредитный договор вступает в силу с момента подписания Сторонами Индивидуальных условий и действует до исполнения Сторонами всех обязательств по Кредитному договору.

**6.2.** Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Кредитного договора или в связи с ним, подлежат рассмотрению в установленном законодательством Российской Федерации порядке в суде по месту нахождения истца. Подсудность для предъявления исковых требований со стороны заемщика определяется в соответствии с действующим законодательством о защите прав потребителей.

**6.3.** Данные электронных авторизаций, выписки по операциям на электронных и/или бумажных носителях, а также SMS-сообщения признаются в качестве доказательств при разрешении споров и разногласий, в том числе при разрешении споров в суде.

**6.4.** В случае безналичного перечисления Заемщиком денежных средств из других кредитных организаций, финансовые риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств на Счет для погашения Кредита не по вине Банка, принимает на себя Заемщик. Настоящим Заемщик соглашается, что Банк не имеет возможности контролировать, или регулировать скорость поступления денежных средств на Счет из других кредитных организаций.

**6.5.** Кредитный договор является неотъемлемой частью Договора.

**7. Адрес и иные реквизиты Банка.**

ОАО «СИАБ»

Лицензия Банка России от 17.05.2012 № 3245

Российская Федерация, 196084, г. Санкт - Петербург, ул. Черниговская, д.8, лит. А, пом. 1-Н

Режим работы пн-чт: 09.30-20.00, пт: 09.30-19.00, сб: 10.00-17.30, вс: выходной

ИНН 2465037737

БИК 044030757

ОГРН 1022400003944

к/с 30101810600000000757 в Северо-Западном ГУ Банка России

E-mail: bank@siab.ru

Телефон: (812) 380-81-30

Факс: (812) 380-81-36