

Правила кредитования физических лиц по предоставлению «овердрафта» с льготным периодом ОАО «СИАБ»

1. Термины и общие положения

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

Правила – настоящие Правила кредитования физических лиц по предоставлению «овердрафта» с льготным периодом «ОАО «СИАБ», определяющие условия кредитования физических лиц не для предпринимательских целей.

Анкета-Заявление – заявление на получение кредита согласно утвержденной форме (Приложение №1 к настоящим Правилам), подписанное Клиентом/Заемщиком.

Кредитный договор – настоящие Правила, Анкета-Заявление с содержащимся в нем Подтверждением о присоединении с индивидуальными параметрами, Расчет, оформленные надлежащим образом и подписанные Клиентом/Заемщиком.

Клиент/Заемщик – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, присоединившееся к настоящим Правилам путем подписания Анкеты-Заявления с содержащимся в нем Подтверждением о присоединении, которому Банком предоставлен кредит.

Карточный счет – банковский счет, открытый Заемщику в Банке на основании Анкеты-Заявления (Подтверждения о присоединении к условиям Договора комплексного банковского обслуживания физического лица в ОАО «СИАБ»), далее по тексту – «Договор банковского счета».

Лимит по «овердрафту» - максимальный размер задолженности по «овердрафту», которую ежедневно может иметь Заемщик в период действия 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 им установленные.

Обязательный ежемесячный минимальный платеж - платеж в погашение задолженности по Кредитному договору включает в себя: сумму *обязательного платежа по кредиту* в размере не менее 5 (пяти) процентов от суммы фактической ссудной задолженности, исчисленной на утро 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором возникла ссудная задолженность по «овердрафту»; начисленные проценты, причитающиеся к уплате за пользование кредитом в форме «овердрафт» в расчетном периоде; причитающиеся комиссии в соответствии с тарифами Банка за совершенные расходные операции в расчетном периоде; пени, суммы неразрешённого «овердрафта» (превышение установленного лимита «овердрафта»); просроченную ссудную задолженность; просроченные к уплате проценты за предыдущий расчетный период.

Овердрафт - форма краткосрочного кредита (кредитов), предоставляемого Банком Заемщику при недостаточности или отсутствии денежных средств на карточном счете путем проведения с карточного счета расходных операций Заемщика по оплате расчетных документов, товаров (услуг), получению наличных денежных средств (далее по тексту – «расходные операции»).

Подтверждение о присоединении - документ, подтверждающий факт заключения Кредитного договора, оформленный надлежащим образом и подписанный Клиентом/Заемщиком.

Расчет – расчет, включающий в себя полную сумму, подлежащую выплате Заемщиком, и полную стоимость кредита (эффективную ставку).

Размер комиссии за снятие с карточного счета наличных денежных средств за счет средств предоставленного «овердрафта» устанавливается тарифами Банка, комиссия уплачивается в день совершения операции по снятию наличных денежных средств.

Заключение Кредитного договора осуществляется путем присоединения физического лица к условиям настоящих Правил и производится путем подписания Анкеты-Заявления с содержащимся в нем Подтверждением о присоединении.

В случае принятия Банком положительного решения о выдаче кредита, Банк предоставляет Заемщику кредит в форме «овердрафт», а Заемщик обязуется возратить кредит, уплатить проценты за пользование кредитом в порядке и на условиях, указанных в Анкете-Заявлении и настоящих Правилах.

2. Порядок кредитования

2.1. Кредит в форме «овердрафт» предоставляется Заемщику путем проведения с его карточного счета в пределах лимита, установленного в параметрах Подтверждения о присоединении (в Анкете – Заявлении), расходных операций при недостаточности или отсутствии денежных средств на его карточном счете.

2.2. Льготный период устанавливается в пределах не более 50 (пятидесяти) календарных дней со дня возникновения ссудной задолженности в пределах установленного лимита по «овердрафту» с первого числа месяца возникновения ссудной задолженности по 20-ое число месяца, следующего за месяцем, в котором образовалась ссудная задолженность по карточному счету.

Расчет процентов за пользование кредитом производится на ежедневные остатки задолженности по основному долгу (собственно ссудной задолженности) на начало операционного дня.

Проценты за пользование кредитом в льготный период не уплачиваются при условии полного погашения возникшей задолженности по кредиту до истечения льготного периода и соблюдения иных условий, установленных п. 3.1.2. настоящих Правил.

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

2.3. Сумма обязательного ежемесячного минимального платежа в погашение задолженности по Кредитному договору рассчитывается 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором возникла задолженность по «овердрафту».

2.4. При неполном погашении задолженности по Кредитному договору до истечения льготного периода, расчетный период для начисления процентов за пользование кредитом устанавливается с даты, следующей за датой возникновения ссудной задолженности по последний календарный день расчетного месяца. В дальнейшем проценты за пользование кредитом начисляются ежемесячно за период с 1-го числа по последний календарный день расчетного месяца до полного погашения кредита. За базу для расчета процентов берется действительное число календарных дней в месяце и в году.

2.5. В случае нарушения Заемщиком любого из сроков погашения задолженности (т.е. образование любой просроченной задолженности по уплате ежемесячного *обязательного платежа по кредиту*, по причитающимся к уплате процентам за пользование кредитом в форме «овердрафт», комиссиям, пени, по суммам неразрешенного «овердрафта», независимо от суммы и срока задолженности, а также факта ее нарушения) с начала действия Кредитного договора в количестве 3 (трех) раз предоставление кредитов в форме «овердрафт» не возобновляется.

2.6. Погашение задолженности по кредиту в форме «овердрафт» осуществляется до конца текущего операционного дня при наличии денежных средств на карточном счете. Заемщик поручает Банку, а Банк обязуется в период действия Кредитного договора списывать денежные средства, поступающие на карточный счет, и направлять их в день поступления на карточный счет на погашение обязательств по Кредитному договору в соответствии с очередностью, определенной п.2.11. настоящих Правил.

2.7. Сроки уплаты процентов за пользование кредитом: ежемесячно по 20-е число месяца, следующего за месяцем, в котором возникла задолженность по «овердрафту». Окончательный расчет по уплате процентов за пользование кредитом производится в день окончательного возврата кредита в форме «овердрафт», установленный Кредитным договором (в Подтверждении о присоединении), или в день досрочного расторжения Кредитного договора, соответственно.

2.8. В случае допущения Заемщиком просрочки по уплате основного долга (кредита / части кредита), подлежащего уплате в соответствии с Кредитным договором (Подтверждением о присоединении), проценты за пользование кредитом на просроченную сумму кредита/части кредита прекращают начисляться со дня, следующего за днем, в который Заемщик был обязан уплатить основной долг (кредит / часть кредита), при этом Заемщик уплачивает Банку пени в размере, установленном Кредитным договором (в Подтверждении о присоединении).

В случаях превышения размера установленного лимита по «овердрафту» при совершении расходных операций (неразрешенный «овердрафт») Заемщик уплачивает Банку пени в размере согласно Кредитному договору (Подтверждении о присоединении). Расчет и уплата пени производятся аналогично порядку начисления и уплаты процентов, установленному п.п. 2.2., 2.4., 2.7. настоящих Правил.

2.9. Срок уплаты суммы обязательного ежемесячного минимального платежа в погашение задолженности по Кредитному договору: не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором возникла задолженность по «овердрафту».

2.10. В целях своевременного и надлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору (возврату кредита в форме «овердрафт», уплате ежемесячного *обязательного платежа по кредиту*, уплате процентов за пользование кредитом в форме «овердрафт») Заемщик предоставляет Банку право и дает распоряжение списывать на основании Заявления на списание денежных средств в день наступления сроков возврата кредита (части кредита) в форме «овердрафт» и уплаты начисленных процентов (согласно Подтверждению о присоединении и п.п.2.7., 2.9. настоящих Правил), а также при досрочном истребовании Банком возврата кредита в форме «овердрафт» (п.п. 3.2.1., 4.1. настоящих Правил) денежные средства, находящиеся на карточном счете, а также на иных текущих счетах и счетах по вкладам до востребования, открытых в Банке, в погашение задолженности по Кредитному договору.

В случае неисполнения или частичного неисполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных Кредитным договором, а также в случае расторжения Договора банковского счета или получения от Заемщика заявления на закрытие карточного счета, Банк осуществляет списание с карточного счета и иных счетов Заемщика сумм кредита в форме «овердрафт», начисленных процентов, пени и иной задолженности по Кредитному договору в порядке, установленном в п. 2.10. и п.3.2.2. настоящих Правил.

2.11. При недостаточности денежных средств для исполнения Заемщиком в полном объеме обязательств по Кредитному договору, устанавливается следующая очередность возврата задолженности: 1) сумма превышения установленного лимита по «овердрафту»; 2) пени за превышение установленного лимита по «овердрафту»; 3) пени за просроченный кредит; 4) комиссии, предусмотренные Кредитным договором; 5) просроченная задолженность по уплате процентов; 6) просроченная задолженность по основному долгу; 7) проценты, начисленные за пользование кредитом (непросроченные); 8) основной долг по кредиту (непросроченный).

3. Права и обязанности сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Предоставить Заемщику:

- информацию в виде выписки по счету за истекший месяц по состоянию на 1-ое число месяца, следующего за истекшим (ежемесячно, не позднее второго рабочего дня месяца, следующего за истекшим): перечень операций по карточному счету, сумму доступных средств, неиспользованный лимит по «овердрафту», размер ссудной задолженности, начисленные за расчетный период проценты за пользование кредитом, пени, просроченные к уплате проценты, просроченную ссудную задолженность; SMS – информирование (ежемесячно, не позднее второго рабочего дня месяца, следующего за истекшим) о сумме ежемесячного минимального платежа по кредиту, подлежащего оплате в установленные сроки по Кредитному договору.

3.1.2. Установить Заемщику льготный период пользования «овердрафтом», при котором Заемщик освобождается от уплаты процентов за пользование «овердрафтом», в соответствии с Кредитным договором (Подтверждением о присоединении), если в течение месяца, в котором возникла ссудная задолженность, Заемщик не имел задолженности по превышению установленного лимита по «овердрафту», просроченной задолженности по процентам и основному долгу, неуплаченных пени и комиссий и обеспечил не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором возникла ссудная задолженность, наличие на карточном счете денежных средств, достаточных для погашения задолженности по Кредитному договору, зарегистрированной и отраженной в выписке на 1-ое число месяца, следующего за месяцем, в котором возникла задолженность по «овердрафту».

При невыполнении Заемщиком указанных условий, проценты за пользование «овердрафтом» становятся обязательными к погашению и взимаются в порядке, установленном п.2.7. настоящих Правил.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Контролировать текущее финансовое состояние Заемщика и в случае его ухудшения по оценке Банка уменьшить сумму лимита по «овердрафту» или прекратить предоставление кредита в форме «овердрафт», направив Заемщику письменное уведомление с требованием досрочного погашения основного долга по кредиту в форме «овердрафт», уплаты начисленных процентов, пени и иной задолженности.

3.2.2. В бесспорном порядке списывать своим расчетным документом денежные средства в счет погашения задолженности по уплате пени и причитающихся к уплате комиссий по Кредитному договору с карточного счета и иных счетов Заемщика, которые будут открыты на момент предъявления задолженности к погашению.

3.2.3. Отказать Заемщику в предоставлении кредитов в форме «овердрафт» в следующих случаях: образования просроченной задолженности согласно п.2.5. настоящих Правил; непогашения суммы превышения лимита по «овердрафту» в течение месяца, следующего за месяцем возникновения превышения лимита по «овердрафту»; получения Банком заявления Заемщика о закрытии карточного счета, указанного в Кредитном договоре; 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 и (или) эмиссионных ценных бумаг; в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3. Заемщик обязуется:

3.3.1. Вернуть кредиты, полученные по Кредитному договору, в сроки, установленные Кредитным договором (Подтверждением о присоединении).

3.3.2. Уплатить проценты за пользование кредитом в форме «овердрафт» в порядке и в сроки, установленные в п. 2.7. настоящих Правил.

3.3.3. Обеспечить в сроки, установленные п. 2.7. и п.2.9. настоящих Правил, наличие на карточном счете, указанном в Кредитном договоре, денежных средств, достаточных для полного погашения процентов за пользование кредитом в форме «овердрафт» и иной задолженности по Кредитному договору.

3.3.4. До 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором возникла задолженность по «овердрафту», уплатить сумму ежемесячного минимального платежа по кредиту (п. 2.3. настоящих Правил).

3.3.5. В случаях, предусмотренных п.п. 3.2.1., 4.1. настоящих Правил, в течение 5 (пяти) рабочих дней после направления Банком извещения вернуть кредит в форме «овердрафт», уплатить проценты, начисленные за его использование, пени и иную задолженность.

3.4. Заемщик вправе:

3.4.1. Досрочно вернуть кредит в форме «овердрафт», уплатить проценты за его пользование, а также пени и иную задолженность. Досрочная уплата процентов и возврат кредита в форме «овердрафт» осуществляется Заемщиком путем внесения наличных денежных средств либо безналичным перечислением на карточный счет.

4. Основания и порядок предъявления требования Банка о досрочном исполнении Заемщиком своих обязательств

4.1. Основания предъявления Банком Заемщику требования о досрочном исполнении Заемщиком своих обязанностей по Кредитному договору: расторжение Договора банковского счета, заключенного между Банком и Заемщиком, или получение Банком заявления на закрытие карточного счета; неисполнение или частичное неисполнение Заемщиком его обязательств по Кредитному договору; возбуждение или возобновление против Заемщика судебных разбирательств, результатом рассмотрения которых может быть ухудшение финансового состояния Заемщика, а также возникновение иных обстоятельств, свидетельствующих, по обоснованному суждению Банка, об осложнении или невозможности надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору; наложение ареста на имущество и/или денежные средства Заемщика или их часть; нарушение условий, предусмотренных п. 3.3.3. настоящих Правил; любое иное неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком своих обязанностей по Кредитному договору.

4.2. Требование Банка о досрочном выполнении Заемщиком своих обязанностей по возврату кредита в форме «овердрафт», уплате процентов за пользование кредитом, пени, суммы просроченной задолженности, а также выполнении иных обязанностей перед Банком предъявляется в адрес Заемщика.

5. Прочие условия

5.1. Кредитный договор вступает в силу с момента его подписания Подтверждения о присоединении и действует до исполнения сторонами всех обязательств по Кредитному договору.

5.2. Споры и разногласия по Кредитному договору разрешаются судебным органом системы судов общей юрисдикции Российской Федерации, указанным в Анкете-Заявлении (Подтверждении о присоединении).

5.3. Кредитный договор является неотъемлемой частью Договора банковского счета.