

Дополнительная информация по программам овердрафтного кредитования для физических лиц АО «БАНК СГБ».

1. Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (АО «БАНК СГБ»)
Универсальная лицензия Банка России № 2816 от 26.03.2020.
г. Вологда, Благовещенская, д. 3
тел: 8 800 100 25 52
www.severgazbank.ru

2. **Информация о требованиях, предъявляемых к Заемщику, а так же валюте, видах, сроках, суммах, процентных ставках и диапазонах значений ПСК** по программам овердрафтного кредитования определяется условиями программ кредитования (условия программ расположены на официальном сайте Банка в разделе Частным лицам – Взять кредит, а также в местах обслуживания клиентов: «Овердрафт для зарплатных клиентов», «Овердрафт Партнеры» и т.д.).

3. Банк рассматривает оформленное Заемщиком заявление о предоставлении овердрафта и принимает решение относительно этого заявления в срок не позднее **10 (десяти) рабочих дней** с даты принятия Банком надлежащим образом оформленного заявления и предоставления Заемщиком Банку полного пакета документов.

4. До фактического предоставления Кредита Заемщик вправе отказаться от получения кредита в форме «овердрафт».

5. **Документы, подтверждающие сведения о трудовой деятельности**, могут быть приняты как в виде бумажного документа, так и в электронном формате, заверенные электронной подписью должностного лица (далее – ЭП должностного лица).

Документами, подтверждающими сведения о трудовой деятельности, могут быть:

- оригинал (для обозрения) и копия трудовой книжки либо копия трудовой книжки, заверенная Работодателем;
- сведения о трудовой деятельности, предоставляемые работнику работодателем по форме СТД-Р;
- сведения о трудовой деятельности, предоставленные из информационных ресурсов Социального Фонда России.

6. Документы, подтверждающие величину дохода, могут быть приняты как в виде бумажного документа, так и в электронном формате, заверенные ЭП должностного лица.

В зависимости от вида дохода и расхода, документами, подтверждающими величину дохода, могут быть:

6.1. **Для доходов, получаемых физическим лицом в виде заработной платы, за 12 предшествующих месяцев (если иной период не предусмотрен Программой кредитования):**

- а) Справка о доходах и суммах налога физического лица от Работодателя¹;
- б) расчет среднемесячных поступлений на Банковский счет от Работодателя, произведенный Банком¹, - если физическое лицо является Держателем зарплатной карты Банка;
- в) выписка по счету банковской карты¹, составленная сторонним банком (документ должен содержать следующие сведения по каждому зачислению средств на счет: дату поступления, сумму, назначение платежа, наименование плательщика). Выписка должна быть заверена подписью ответственного сотрудника и печатью банка.
- г) справка государственного учреждения¹, содержащая следующие обязательные реквизиты:

¹ Документ действителен для предъявления в БАНК в течение 30 календарных дней с даты оформления документа включительно (примечание относится и к сноскам на следующих страницах).

- фамилия, имя, отчество работника;
- полное наименование государственного учреждения или номер войсковой части;
- почтовый адрес учреждения;
- телефон бухгалтерии/отдела кадров;
- среднемесячный доход за указанный период;
- среднемесячные удержания за указанный период;
- подпись ответственного сотрудника, наименование его должности, расшифровка подписи и печать учреждения.

е) Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, предоставленная клиентом либо полученная Банком в электронном виде из информационной системы Социального фонда России (форма СЗИ-ИЛС) с согласия заемщика. Указанная выписка может использоваться в качестве документа, подтверждающего величину дохода, только при одновременном предоставлении документа, подтверждающего сведения о трудовой деятельности.

6.2. Для доходов адвокатов, учредивших адвокатский кабинет, нотариусов, занимающихся частной практикой, индивидуальных предпринимателей и доходов от иной частной деятельности:

а) копия налоговой декларации по форме 3-НДФЛ за последний заверченный налоговый период и документ, подтверждающий уплату налога;

б) копия налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (Форма по КНД 1152017), за последний заверченный налоговый период и документ, подтверждающий уплату налога;

в) копии и оригиналы (для обозрения) действующего (-их) патента (-ов) на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности, оформленного (-ых) на срок до окончания календарного года и патента (-ов) за 12 месяцев, предшествующих дате подачи заявки (Форма по КНД 1121021), и документы, подтверждающие полную оплату налога (по действующему патенту допускается оплата налога в размере не менее одной трети от общей суммы налога, в случае, если до окончания налогового периода осталось не менее 30 календарных дней).

Действующий патент может быть оформлен на срок, заканчивающийся ранее окончания календарного года при выполнении следующих условий :

- предоставлены ранее оформленные патенты за непрерывный период, равный 12 мес.,
- по ранее оформленным патентам вид деятельности предпринимателя не менялся,
- срок действующего патента не менее 6 мес.

В случае если в предыдущие 12 месяцев, предшествующих дате подачи заявки, использовался иной режим налогообложения, то за данный период предоставляются документы в соответствии с пп. а), б), г), е) данного пункта;

г) справка, подписанная индивидуальным предпринимателем¹, о произведенных расходах, связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности (в т.ч. арендной плате, коммунальных платежах, заработной плате наемных работников, страховых взносах), за период, соответствующий представленной декларации (при предоставлении декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения с выбором в качестве объекта налогообложения суммы полученных доходов);

д) документы, подтверждающие получение доходов (выручки) за 3 предшествующих месяца, (при предоставлении декларации по форме 3-НДФЛ и декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения):

- копия и оригинал (для обозрения) кассовой книги, заверенная индивидуальным предпринимателем за соответствующий период;
- копия и оригинал (для обозрения) «Книги учета доходов и расходов», заверенная индивидуальным предпринимателем за соответствующий период;
- выписка по Расчетному счету, заверенная работником банка, подтверждающая поступления денежных средств от контрагентов за соответствующий период;
- копии и оригиналы (для обозрения) бланков строгой отчетности по выручке (путевые листы автотранспорта, квитанции об оплате оказанных услуг и т.п.) за соответствующий период;

- копии и оригиналы (для обозрения) актов сверки расчетов с контрагентами по оказанным услугам, выполненным работам, реализованным товарам, подписанных контрагентами;

- иные документы, подтверждающие получение доходов (выручки);

е) копии налоговых деклараций по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности (Форма по КНД 1152016) за 4 (четыре) последних завершенных налоговых периода, и документы, подтверждающие уплату налога.

На формах налоговой отчетности должна быть проставлена отметка о представлении их в налоговый орган, либо представлено почтовое или электронное уведомление о получении налоговым органом.

В случае если в предыдущие 12 месяцев, предшествующих дате подачи заявки, произошел переход с одной системы налогообложения на другую, то в Банк предоставляются документы по применяемым системам налогообложения в соответствии с пп. а) – е) данного пункта. Финансовые документы должны быть предоставлены за совокупный период, равный 12 месяцам.

6.3. Для доходов, получаемых в виде пенсионных выплат и выплат пожизненного ежемесячного содержания:

- выписки или иные финансовые документы за предшествующий месяц, подтверждающие факты получения заявленных сумм, либо справки из соответствующих уполномоченных органов о назначении и периоде получения выплаты;

- сведения за предшествующий месяц, предоставленные многофункциональными центрами, о размере выплат.

6.4. Для доходов, получаемых в виде постоянных, стабильных страховых и иных выплат, предусмотренных законодательством, а также, алиментов, стипендий:

- выписки или иные финансовые документы за 12 предшествующих месяцев¹, подтверждающие факты регулярного получения заявленных сумм, либо справки¹ из соответствующих уполномоченных органов о назначении и периоде получения выплаты.

6.5. Для доходов, получаемых от предоставления в аренду объектов недвижимости:

- копия и оригинал (для обозрения) договора аренды и выписка по банковскому счету¹/Справка о доходах и суммах налога физического лица от арендатора¹ ИП/ЮЛ, подтверждающие факты получения арендных платежей за 12 предшествующих месяцев.

Договор подлежит регистрации в уполномоченных органах в порядке, установленном действующим законодательством.

6.6. Для доходов, получаемых в виде пособий и/или выплат по социальному страхованию от Социального Фонда России за 12 предшествующих месяцев:

- выписка с Банковского счета физического лица;

- выписка по счету, составленная сторонним банком. Выписка должна быть заверена подписью ответственного сотрудника и печатью банка;

- документы, предоставленные Социальным Фондом России.

7. Документом, подтверждающим освобождение/отсрочку от призыва на воинскую службу или факт прохождения воинской службы, является:

- справка, выданная государственным учреждением и подтверждающая факт текущего прохождения военной и гражданской службы;

- удостоверение личности военнослужащего;

- копия военного билета (временного удостоверения, выданного взамен военного билета), содержащая титульную страницу, страницы с отметками о прохождении воинской службы/об отсрочке до наступления возраста 30 лет;

- копия всех страниц удостоверения гражданина, подлежащего призыву на воинскую службу, и документа, подтверждающего предоставление отсрочки от призыва на воинскую службу (с указанием срока отсрочки).

8. Кредит предоставляется путем установления по счету банковской карты лимита кредитования (т.е. максимальной единовременной суммы задолженности, до которой могут быть проведены расходные операции по счету банковской карты при недостаточности или отсутствия на нем собственных денежных средств). Датой предоставления кредита является дата отражения на счете банковской карты суммы операции, совершенной в полном объеме/частично за счет кредитных средств.

9. По кредиту в форме «овердрафт» погашение задолженности происходит автоматически при каждом поступлении денежных средств на Счет банковской карты Заемщика. Гашение задолженности по каждому Траншу должно осуществляться не реже 1 раза в 90 дней. После погашения задолженности Лимит кредитования возобновляется на погашенную сумму.

10. Пополнение Счета банковской карты Заемщика может быть осуществлено одним из следующих способов:

- наличными денежными средствами через кассу или устройства самообслуживания Банка (банкоматы или информационно-платежные терминалы самообслуживания) (бесплатный способ исполнения обязательств);
- перечислением денежных средств от работодателя в рамках заключенного договора о выдаче заработной платы работникам организации по Банковским картам (бесплатный способ исполнения обязательств);
- безналичным переводом с других банковских счетов Заемщика, открытых в Банке (в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания «SGB-МОБАЙЛ» и «SGB-Онлайн») (бесплатный способ исполнения обязательств);
- перечислением денежных средств из сторонних банков.

11. Начисление процентов по потребительскому кредиту производится с даты, следующей за днем фактического предоставления кредита до даты окончательного возврата кредита включительно.

12. Проценты за пользование Кредитом списываются Банком в бесспорном порядке со Счета банковской карты Заемщика:

- ежемесячно, в срок с 1 по 25 число (включительно) следующего месяца;
- либо
- ранее указанного выше срока - за предыдущий месяц пользования Кредитом (если уплата процентов за указанный период не была произведена ранее) и период с первого числа текущего месяца пользования Кредитом до даты его погашения (включая дату погашения).

13. Комиссии за предоставление кредита в форме «овердрафт», за резервирование денежных средств и за обслуживание кредита Банком не взимаются.

14. Обязательства Заемщика по погашению Кредита / части Кредита / уплаты процентов по Кредиту считаются исполненными в момент зачисления денежных средств на Счет.

15. Банк имеет право отказать в предоставлении Кредита по Счету банковской карты без уведомления об этом Заемщика в случае наступления следующих обстоятельств:

- при неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком любого из обязательств, предусмотренных Договором;
- наличие просрочек по уплате процентов и иных платежей, предусмотренных Договором;
- в случаях, когда есть основания полагать, что Заемщик не в состоянии исполнять обязательства по Договору;
- при наличии у Банка информации о действующей процедуре банкротства Заемщика, либо при подозрении Заемщика в намерении инициировать процедуру банкротства;

- при отсутствии контроля Заемщика за расходованием денежных средств и возникновении Неразрешенного/Технического овердрафта, более 2-х раз в течение Периода кредитования;
- при утрате Банковской карты, к которой открыт Счет банковской карты или при закрытии Счета банковской карты;
- при отсутствии приходных операций по Счету банковской карты в течение 45 календарных дней;
- при невозможности полного исполнения Исполнительного документа, поступившего в Банк на имя Заемщика, за счет средств, размещенных на всех (любых) банковских счетах, в том числе на счетах по вкладам «до востребования», на текущих счетах, банковских счетах с использованием Банковских карт, на всех расчетных счетах, открытых на имя Заемщика у Банка на день исполнения.

16. По Договору, заключенному с Заемщиком, Банк не может в одностороннем порядке сократить срок действия данного договора, изменить Лимит кредитования, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

17. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств, Банк вправе взыскать с Заемщика штрафную неустойку в размере 0,054 процента за каждый день наличия просроченной задолженности (включая выходные и праздничные дни), в том числе задолженности по возврату полученного Кредита и(или) уплате процентов.

18. Заемщик вправе установить запрет на передачу Банком прав требований третьим лицам по кредитному договору.

19. Для получения кредита в форме «овердрафт» Заемщиком должен быть заключен Договор банковского счета и использования банковской карты Банка (плата за выдачу банковской карты/открытие счета не взимается).

20. Кредит в форме «овердрафт» предоставляется без обеспечения.

21. Невозможно увеличение суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях.

22. Заемщику не требуется предоставлять информацию об использовании кредита в форме «овердрафт».

23. Условия предъявления исков в защиту прав потребителей:

- Иски Заемщика к Кредитору о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- Иски о защите прав потребителей могут быть предъявлены по выбору истца - Заемщика в суд по месту нахождения Кредитора:

- жительства или пребывания истца - Заемщика;
- заключения или исполнения Договора потребительского кредита.

- Если иск Заемщика к Кредитору вытекает из деятельности филиала Кредитора, он может быть предъявлен в суд по месту нахождения филиала Кредитора.

Условия предъявления исков Кредитора в связи с нарушением Заемщиком условий Договора потребительского кредита: территориальная подсудность по искам Кредитора к Заемщику определяется Сторонами в кредитном договоре.

24. Заемщик попавший в трудное финансовое положение вправе обратиться в Банк для предоставления кредитных каникул в рамках ст. 6.1-2 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

25. Начиная с 01.03.2025г. в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" Заемщик вправе установить запрет на заключение с ним договоров потребительского кредита (далее – кредитный договор).

Запрет на заключение кредитных договоров (далее – Запрет) - принимаемая Заемщиком мера, направленная на ограничение заключения с ним кредитных договоров.

Для установления Запрета (снятия Запрета) Заемщик вправе бесплатно любое количество раз подать во все квалифицированные бюро кредитных историй (КБКИ) через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ) на бумажном носителе лично при предъявлении паспорта или с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг (Госуслуги) в виде электронного документа, подписанного усиленной неквалифицированной или усиленной квалифицированной электронной подписью:

- 1) заявление о Запрете;
- 2) заявление о снятии Запрета.

Запрет может распространяться на заключение кредитными организациями и (или) микрофинансовыми организациями (далее – Кредиторы) с Заемщиком кредитных договоров*. Запрет может распространяться отдельно на заключение Кредиторами кредитных договоров способом, не предполагающим личную явку Заемщика.

*Запрет не распространяется на заключение:

- договоров, обязательства заемщика по которым обеспечены залогом недвижимого имущества (ипотекой) и (или) залогом транспортного средства,
- договоров основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации".

22.1. Кредитор обязан отказать Заемщику в заключении кредитного договора:

- при наличии сведений о действующем Запрете в кредитной истории Заемщика на день запроса Кредитором информации о наличии в кредитной истории Заемщика сведений о запрете, если на такой кредитный договор распространяется Запрет.

- при установленном несоответствии представленных Заемщиком сведений об идентификационном номере налогоплательщика (ИНН) сведениям, полученным Кредитором из информационной системы федеральной налоговой службы, или при невозможности получения Кредитором самостоятельно сведений об ИНН Заемщика.

26. Юридические и физические лица не вправе требовать исполнения Заемщиком/Созаемщиком обязательств по следующим кредитным договорам:

1) если договор заключен в нарушение Кредитором обязанности: не ранее чем за 30 календарных дней до даты его заключения осуществить в КБКИ запрос информации о действующем Запрете и наличии такого Запрета на день заключения кредитного договора;

2) если договор заключен в нарушение Кредитором обязанности: отказать Заемщику/Созаемщику в заключении договора при наличии в кредитной истории Заемщика/Созаемщика на день запроса сведений о действующем Запрете на заключение такого договора.

27. Порядок оспаривания информации, содержащейся в КБКИ, о кредитном договоре, заключенном с Заемщиком/Созаемщиком при наличии действующего Запрета:

1) В случае, если на дату запроса Кредитором сведений о Запрете в целях заключения кредитного договора, информация о котором оспаривается Заемщиком/Созаемщиком, в его кредитной истории содержались сведения о действующем Запрете, распространяющемся на заключение такого кредитного договора, информация о таком кредитном договоре подлежит аннулированию по заявлению Заемщика/Созаемщика, направленному в КБКИ или Кредитору.

2) Кредитор при наличии обстоятельств, указанных выше (пп. 1 п.29), обязан в течение 10 рабочих дней со дня получения запроса БКИ или со дня получения от Заемщика/Созаемщика заявления об оспаривании содержащейся в кредитной истории информации о кредитном договоре, заключенном с Заемщиком/Созаемщиком при наличии действующего Запрета, исправить его кредитную историю в оспариваемой части, направив в БКИ сведения о необходимости аннулировать информацию о таком кредитном договоре. Изменения и(или) дополнения в Общие условия Договора овердрафтного кредитования доводятся до сведения заемщика не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты их введения, путем размещения соответствующих изменений (дополнений) на информационных стендах и на официальном сайте Банка, за исключением тех условий Договора, в которых предусмотрен односторонний характер действий.

28. Общие условия Договора овердрафтного кредитования размещены в местах приема заявлений о предоставлении кредита и в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.