

ПРАВИТЕЛЬСТВО САНКТ-ПЕТЕРБУРГА
КОМИТЕТ ПО НАУКЕ И ВЫСШЕЙ ШКОЛЕ
Санкт-Петербургское государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«ПЕТРОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ»
(СПб ГБПОУ «Петровский колледж»)
Отделение экономики и финансов

ОТЧЕТ

по производственной практике обучающегося

по специальности 38.02.07 Банковское дело
группы 41-37з

Петров Александр Дмитриевич

(фамилия, имя, отчество)

Наименование профессионального модуля
ПМ 02 Осуществление кредитных операций

Место прохождения практики: ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Период прохождения с 23.01.2023 по 11.02.2023

Руководитель практики от образовательной организации
Зароченцева Людмила Николаевна

_____ (оценка)

_____ (подпись, дата)

Санкт - Петербург, 2023г.

Содержание отчёта по производственной практике

1	Титульный лист отчета;	<u>1</u>
2	Содержание;	<u>2</u>
3	Задание по практике;	<u>6</u>
4	Дневник по практике;	<u>8</u>
5	Характеристика;	<u>16</u>
6	Аттестационный лист;	<u>18</u>
7	Отчётный материал в соответствии с заданием:	
	Организационно-экономическая характеристика банка ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Финансовая отчётность коммерческого банка ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Анализ кредитного портфеля ПАО «Банк «Санкт-Петербург»» (Приложение А)	<u>22</u>
	Классификация кредитных продуктов коммерческого банка ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Кредитные продукты ПАО «Банк «Санкт-Петербург» предоставляемые физическим лицам, Классификация кредитных продуктов коммерческого банка ПАО «Банк «Санкт-Петербург» предоставляемых, юридическим лицам (Приложение Б)	<u>33</u>
	Требования, предъявляемые к заемщику, к комплекту документов заемщика и к обеспечению по кредиту, Типовой комплект документов для оформления кредитной сделки (для заемщика, поручителя, обеспечения, созаемщика). Формирование кредитного досье (Приложение В)	<u>34</u>
	Работа банка с бюро кредитных историй (Приложение Г)	<u>36</u>
	Заявка-анкета, Кредитный договор, Типовой договор залога, поручительства, График платежей по кредиту, Типовые условия кредитования ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Расчет штрафных санкций за несоблюдение условий кредитного договора. Рефинансирование. Реструктуризация, Порядок выдачи и погашения кредитов выдаваемых заемщику ПАО «Банк «Санкт-Петербург». (Приложение Д)	<u>37</u>
	Модель оценки кредитоспособности и платежеспособности клиентов ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Методы оценки кредитоспособности и платежеспособности клиента ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (Приложение Е)	<u>54</u>
	Профессиональное суждение, Типовая кредитная история заемщика, Требования коммерческого банка к обеспечению возвратности кредита (Приложение Ж)	<u>58</u>

Формирование ссудного, текущего и расчетного счета; Основные правила и этапы открытия и закрытия ссудного счета заемщика (Приложение З)	<u>61</u>
Выписка по счету. Заявление о предоставлении выписки (Приложение И)	<u>64</u>
Согласие на обработку персональных данных. Признаки подлинности паспорта и денежных знаков (Приложение К)	<u>67</u>
Банковская гарантия (Приложение Л)	<u>70</u>
Методы контроля банка за погашением кредита и процентов по нему. Работа банка при условии риска невозврата кредита (Приложение М)	<u>87</u>
Требования, предъявляемые Банком России к формированию резервов на возможные потери по ссудам (Приложение Н)	<u>89</u>
Презентация кредитных продуктов ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (с учетом правила «Характеристика-Преимущества-Выгоды») (Приложение О)	<u>91</u>
Формирование ссудного, текущего и расчетного счета; Основные правила и этапы открытия и закрытия ссудного счета заемщика (Приложение П)	<u>92</u>
Этапы кредитного процесса ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (Приложение Р)	<u>94</u>
Система защиты информации от утечки по техническим каналам. Политика обработки персональных данных (Приложение С)	<u>95</u>

**Пояснительная записка
для обучающихся, проходящих производственную практику
(по профилю специальности)**

Производственная практика (по профилю специальности) является составной частью ППССЗ СПО, обеспечивающей реализацию федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности **38.02.07 Банковское дело**.

Производственная практика (по профилю специальности) направлена на формирование у обучающегося общих и профессиональных компетенций, приобретение практического опыта и реализуется в рамках профессиональных модулей ППССЗ СПО по каждому из видов профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС СПО по специальности.

В период прохождения практики на обучающегося распространяются требования охраны труда и правила внутреннего распорядка, действующие в профильной организации, а также трудовое законодательство, в том числе в части государственного социального страхования.

В период прохождения практики обучающиеся обязаны:

- выполнять правила внутреннего распорядка, требования техники безопасности профильной организации;
- знать и соблюдать нормы охраны труда и правила пожарной безопасности;
- выполнять все виды работ, предусмотренные программой практики и заданием, соблюдая график ее прохождения, и ежедневно вносить в дневник практики запись о видах выполняемых работ (понедельник – суббота, не включая праздничные дни), заверенную подписью наставника практики от профильной организации;
- по окончании практики оформить отчет и представить его непосредственным руководителям практики от образовательной организации и наставнику от профильной организации для проверки в установленные сроки;
- своевременно проходить промежуточную аттестацию по практике.

Оформление работы выполняется с помощью средств вычислительной техники. Должна быть набрана шрифтом TimesNewRoman, размер шрифта 14, через 1,5 интервала, распечатаны на принтере любого типа, с одной стороны листа, на бумаге белого цвета формата А4 (210 x 297 мм). Расстановка переносов – автоматически, абзац – 1,25 или 1,27 в зависимости от установленной на компьютере системы единиц (метрической или американской), выравнивание – по ширине, без отступов, интервал до и после абзаца 0 пт. Все листы работы должны иметь поля:

- Верхнее поле – 20 мм;
 - Нижнее поле – 20 мм;
 - Правое поле – 10 мм;
 - Левое поле – 30 мм.
- Титульный лист выполняется на листе формата А4, текстовые данные (шрифт Times New Roman, размер 14 пт, межстрочный интервал 1,25)

Номера листов проставляют арабскими цифрами в центре нижней части листа без дополнительных обозначений. Титульный лист включают в общую нумерацию

страниц ВКР. Номер страницы на титульном листе не проставляют. Нумерация страниц работы и приложений, входящих в состав работы, должна быть сквозная.

Аттестация по итогам практики проводится с учетом (или на основании) результатов ее прохождения, подтверждаемых документами, подписанными наставником практики от профильной организации.

По результатам практики наставниками практики от профильной организации и руководителями практики от образовательной организации формируется аттестационный лист, содержащий сведения об уровне освоения обучающимся профессиональных компетенций, а также характеристика на обучающегося по освоению общих компетенций в период прохождения практики. Во время прохождения практики в рамках одного профессионального модуля обучающийся формирует портфолио, в которое включаются задания, дневники практики, характеристики, отчеты по практике, аттестационные листы и другие материалы, позволяющие дать объективную оценку достижений обучающегося в период прохождения практики. Портфолио учитывается в ходе экзамена (квалификационного) по профессиональному модулю.

СПб ГБПОУ «ПЕТРОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ»
Отделение экономики и финансов

ЗАДАНИЕ ПО ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ

<i>Вид деятельности (из ФГОС)</i>	<i>Виды работ (из программы практики)</i>	<i>Требования к результатам освоения (из программы практики)</i>
ПМ 02 Организация кредитной работы	1 Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов 2 Проведение анализа кредитоспособности юридических лиц 3 Проведение анализа кредитоспособности физических лиц	<ul style="list-style-type: none"> - Принимать участие в работе отделов по предоставлению кредитов клиентам в качестве наблюдателя и стажера; - изучить этапы работы с кредитной заявкой ссудозаемщика; - оформлять кредитные заявки; - оценивать кредитоспособность заемщиков; - оформлять график платежей по кредиту.
	1 Оформлять и вести учет выдачи, погашения и обеспечения кредитов, оформленных коммерческим банкам 2 Проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов.	<ul style="list-style-type: none"> - Изучить порядок открытия ссудного счета; - оформлять предоставленное обеспечение возвратности кредита; - изучить документацию, касающуюся стадии предварительных переговоров с клиентом; - проводить проверку полноты, качества и достоверности, предоставляемых для оформления кредита документов; - оформлять в бухгалтерском учете операции по выдаче кредита; - оформлять в бухгалтерском учете операции по обеспечению возвратности кредита; - оформлять кредитный договор, договор поручительства и договор залога; - изучить систему защиты информации от утечки по техническим каналам; - рассмотреть методы контроля банка за погашением кредита и процентов по нему.
	1 Оформление кредитного дела заемщика 2 Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по выданным кредитам Ведение мониторинга финансового положения клиента	<ul style="list-style-type: none"> - Изучить структуру кредитного дела заемщика; - формировать кредитное дело заемщика; - изучить порядок и особенности проведения мониторинга финансового положения заемщика; - изучить порядок оценивания кредитного риска по выданным кредитам; - оформлять и вести учет кредитных операций.
	1 Организация межбанковского кредитования	<ul style="list-style-type: none"> - Принимать участие в работе отдела по выдаче межбанковских кредитов в роли

		<p>стажера</p> <ul style="list-style-type: none"> - научиться пользоваться оперативной информацией по ставкам по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; - изучить порядок оформления и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита. <p>изучить основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p>
1	Формирование резервов на возможные потери по ссудам	- Изучить особенности расчета резерва на возможные потери по ссудам;
2	Порядок создания и использования резервов на возможные потери по кредитным требованиям	- Рассчитывать и оформлять резервы на возможные потери по ссудам в бухгалтерском учете; изучить порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.
	Оформление отчёта по практике	

Руководитель практики от образовательной организации

_____/Зароченцева Л. Н.

«23» января 2023г.

ПРАВИТЕЛЬСТВО САНКТ-ПЕТЕРБУРГА
КОМИТЕТ ПО НАУКЕ И ВЫСШЕЙ ШКОЛЕ
Санкт-Петербургское государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«ПЕТРОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ»
(СПб ГБПОУ «Петровский колледж»)
Отделение экономики и финансов

ДНЕВНИК

производственной практики обучающегося

Петров Александр Дмитриевич

(фамилия, имя, отчество)

Специальность 38.02.07 Банковское дело

Наименование модуля ПМ 02. Осуществление кредитных операций

Период прохождения: с 23.01.2023 по 11.02.2023

Группа 40-14 з, 41-37з

Руководитель практики от образовательной организации
Зароченцева Людмила Николаевна

_____ (подпись, дата)

Санкт - Петербург, 2023г.

Дата	Виды выполняемой работы	Подпись руководителя практики/наставника

--	--	--

Рекомендуемый список банков для прохождения производственной практики:

- 1 Сетелем банк
- 2 ПАО Сбербанк
- 3 ВТБ ПАО
- 4 Альфа-Банк
- 5 Газпромбанк
- 6 Открытие
- 7 Банк Санкт-Петербург
- 8 Совкомбанк
- 9 Россельхозбанк
- 10 Тинькофф
- 11 Почта банк
- 12 Росбанк
- 13 Юникредит Банк
- 14 АК барс
- 15 Московский кредитный банк
- 16 Русский стандарт
- 17 Абсолют банк
- 18 Райффайзенбанк
- 19 Московский индустриальный банк
- 20 Новикомбанк
- 21 Уралсиб
- 22 Авангард
- 23 Азиатско-Тихоокеанский банк
- 24 Восточный Банк
- 25 Промсвязьбанк
- 26 Юнистрим
- 27 Абсолют банк
- 28 ОТП банк
- 29 Ситибанк
- 30 Новикомбанк
- 31 Банк Союз

Характеристика деятельности обучающегося
Петрова Александра Дмитриевича
 (ФИО)
 при прохождении производственной практики

Код	Общие компетенции (название)	Основные показатели оценки результата	Уровень (низкий, средний, высокий)
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития	
		Широта использования различных источников информации, включая электронные	
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации.	
		Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	

ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.	
		Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов	

Руководитель практики от образовательной организации
Зароченцева Людмила Николаевна

(фамилия, имя, отчество)

(подпись, дата)

АТТЕСТАЦИОННЫЙ ЛИСТ ПО ПРАКТИКЕ

Петров Александр Дмитриевич _____,

ФИО

обучающийся на 2 курсе по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело, прошел производственную практику по профессиональному модулю **ПМ. 02 Осуществление кредитных операций;**

в объеме 108 часов с «23» 01 2023 г. по «11» 02 2023 г.

Виды работ ¹	² Основные показатели оценки результата	Код компетенции (ПК)	³ Оценка
1 Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов 2 Проведение анализа кредитоспособности юридических лиц 3 Проведение анализа кредитоспособности физических лиц	участие в работе отделов по предоставлению кредитов клиентам в качестве стажера знание этапов работы с кредитной заявкой ссудозаемщика умение оформлять кредитные заявки понимание этапов оценки кредитоспособности заемщик расчет и оформление графика платежей по кредиту	ПК 2.1	

¹ Из программы практики, должно соответствовать заданию.

² ОПОР из программы практики. Аттестационный лист заполняется руководителем практики от колледжа.

³ Оценка выставляется наставником от профильной организации. Оцениваются только профессиональные компетенции (ПК) по пятибалльной системе.

<p>1 Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов</p> <p>3 Проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов</p>	<p>объяснение порядка открытия ссудного счета;</p> <p>понимание требований, предъявляемых к проверке полноты, качества и достоверности, предоставляемых для оформления кредита документов;</p> <p>знать систему защиты информации от утечки по техническим каналам;</p> <p>умение оформлять кредитный договор, договор залога и поручительства;</p> <p>объяснять порядок бухгалтерского учета выдачи кредита</p> <p>объяснять порядок бухгалтерского учета обеспечения возвратности кредита</p> <p>понимать требования предъявляемые к оформлению кредитного договора, договора поручительства и договора залога</p> <p>понимать методы контроля банка за погашением кредита и процентов по нему</p>	<p>ПК 2.2</p>	
---	--	----------------------	--

<p>1 Оформление кредитного дела заемщика</p> <p>3 Оформление в бухгалтерском учете операций по погашению кредита</p> <p>4 Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по выданным кредитам</p> <p>5 Ведение мониторинга финансового положения клиента</p>	<p>понимание структуры кредитного дела заемщика</p> <p>объяснение принципов формирования кредитного дела заемщика и умение его оформлять</p> <p>определение порядка и особенностей проведения мониторинга финансового положения заемщика</p> <p>понимание порядка оценивания кредитного риска по выданным кредитам</p> <p>понимать и вести учет кредитных операций по погашению обязательств</p>	<p>ПК 2.3</p>	
<p>1 Организация межбанковского кредитования</p>	<p>участие в работе отдела по выдачи межбанковских кредитов в роли стажера</p> <p>понимание порядка и особенностей использования оперативной информации по ставкам по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам</p> <p>объяснять порядок оформления и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита</p> <p>понимать основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России</p>	<p>ПК 2.4</p>	

1 Формирование резервов на возможные потери по ссудам	понимать особенности расчета резерва на возможные потери по ссудам	ПК 2.5	
2 Порядок создания и использования резервов на возможные потери по кредитным требованиям	расчет и объяснение особенностей оформления в бухгалтерском учете резервов на возможные потери по ссудам понимать порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту		
Итоговая оценка по практике ПМ.02 Осуществление кредитных операций			

Дата _____

_____/ Зароченцева Л.Н. /
Руководитель практики от образовательной организации

**7 Отчётный материал обучающегося по специальности 38.02.07 Банковское дело по ПМ
02 Осуществление кредитных операций**

**Организационно-экономическая характеристика банка
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

ПАО «Банк «Санкт-Петербург» основан в 1990 году. Банк осуществляет свою деятельность на территории Санкт-Петербурга, Ленинградской области, Москвы, Калининграда, Ростова-на-Дону, Новосибирска и Краснодара.

По результатам ежегодной финансовой отчетности Банк в течение последнего десятилетия демонстрирует устойчивость и стабильность на всех основных рынках финансовых услуг. Приоритетные направления деятельности Банка — кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание юридических и физических лиц, операции на валютном рынке, рынке межбанковских кредитов, операции с ценными бумагами. Наличие собственного процессингового центра позволяет Банку на высочайшем уровне поддерживать и обслуживать пластиковые карты.

Благодаря правильно избранной стратегии, последовательной финансовой политике, приверженности ценностям цивилизованного ведения бизнеса Банк на протяжении многих лет сохраняет репутацию сильного и надежного партнера. Банк «Санкт-Петербург» — один из крупнейших частных банков России. На 1 января 2023 года в Банке обслуживается более 2 000 000 частных лиц и 60 000 компаний в 65 офисах в Санкт-Петербурге, Ленинградской области, Москве, Калининграде и Новосибирске, включая представительства в Краснодаре и Ростове-на-Дону. Банк занимает 17 место по объему активов среди российских банков (по данным информационно-аналитического агентства «Интерфакс»). Акции Банка торгуются с 2007 года, включены в высший котировальный список Московской биржи с кодом BSPB.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Финансовая отчётность коммерческого банка ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Банк Санкт-Петербург (BSPB)					
Банк Санкт-Петербург	2018	2019	2020	2021	2022
Дата отчета	24.01.2019	22.01.2020	20.01.2021	24.03.2023	23.03.2023
Валюта отчета	RUB	RUB	RUB	RUB	RUB
<u>Чистый операц доход</u> , млрд руб	31.5	30.7	39.4	44.6	96.0
<u>Чист. проц. доходы</u> , млрд руб	22.1	23.0	25.0	29.3	40.3
<u>Чист. комисс. доход</u> , млрд руб	5.60	7.00	7.30	9.80	14.9
<u>Доходы по цб</u> , млрд руб	3.80	-0.559	5.70	5.50	40.8
<u>Чистая прибыль</u> , млрд руб	5.91	6.60	11.7	18.1	47.6
<u>Операционный денежный поток</u> , млрд руб			24.7		
<u>Див.выплата</u> , млрд руб	1.86	1.59	2.17	0.002	15.2
<u>Дивиденд</u> , руб/акцию	3.71	3.33	4.56		32.97
<u>Див доход, ао</u> , %	8.4%	5.9%	8.8%	0.0%	33.0%
<u>Дивиденд ап</u> , руб/акцию	0.11	0.11	0.22	0.11	0.33
<u>Див доход, ап</u> , %	11.0%	11.0%	22.0%	0.6%	1.3%
<u>Дивиденды/прибыль</u> , %	31%	24%	19%	0%	32%

<u>Опер. расходы</u> , млрд руб	14.0	14.2	14.2	19.9	28.2
<u>Чистый долг</u> , млрд руб	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<u>Активы банка</u> , млрд руб	651.7	667.1	730.7	794.9	835.3
<u>Капитал</u> , млрд руб	74.8	81.8	86.8	102.2	143.0
<u>Кредитный портфель</u> , млрд руб	368.8	395.6	455.8	622.2	644.6
<u>Кредиты юрлицам</u> , млрд руб	288.5	299.5	341.2		
<u>Кредиты физлицам</u> , млрд руб	80.3	96.0	114.6		
<u>Депозиты</u> , млрд руб			483.6	671.7	662.2
<u>Депозиты юрлиц</u> , млрд руб	166.7	169.4	209.9		
<u>Депозиты физлиц</u> , млрд руб	246.2	246.4	273.7	295.3	330.8
<u>Дост.осн капитала</u> , %	9.20%	9.70%	9.60%	11.1%	13.9%
<u>Дост. общ капитала</u> , %	13.8%	14.8%	13.6%	17.4%	20.3%
<u>Loan-to-deposit ratio</u> , %			94%	93%	97%
<u>Цена акции ао</u> , руб	44.3	56.3	51.8	82.1	100.0
<u>Число акций ао</u> , млн	487.6	475.6	475.6	461.9	461.9
<u>Цена акции ап</u> , руб	1.000	1.000	1.000	18.9	25.4
<u>Число акций ап</u> , млн	20.1	20.1	20.1	20.1	20.1
<u>Free Float</u> , %	39.2%	35.2%	35.2%		

<u>Инсайдерское владение, %</u>	60.8%	50.6%	51.8%		
<u>Капитализация, млрд руб</u>	21.6	26.8	24.6	38.3	46.7
<u>EV, млрд руб</u>	21.6	26.8	24.6	38.3	46.7
<u>EPS, руб</u>	12.1	13.9	24.6	39.2	103.1
<u>Доходность FCF, %</u>	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
<u>Рентабельность банка, %</u>	18.8%	21.5%	29.7%	40.6%	49.6%
<u>P/E</u>	3.66	4.06	2.11	2.12	0.98
<u>P/B</u>	0.29	0.33	0.28	0.37	0.33
<u>Персонал, чел</u>	3 860	4 258	4 220		
<u>Производительность труда, млн руб/чел/год</u>	8.16	7.21	9.34		

Анализ кредитного портфеля ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Место в рейтинге по России	Изменение позиции и в рейтинге	Место в рейтинге по региону	Изменение позиции и в рейтинге по региону		Февраль, 2022, тыс. рублей	Январь, 2022, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
18		3		Активы нетто	818 669 639	814 294 583	4 375 056	0,54
13		1	1	Чистая прибыль	1 741 140	18 130 672	-16 389 532	-90,4

18		3		Капитал (по форме 123)	99 703 594	97 002 718	2 700 876	2,78
17	1	3		Кредитный портфель	536 144 706	503 278 776	32 865 930	6,53
20	1	3		Просроченная задолженность в кредитном портфеле	26 228 604	25 724 863	503 741	1,96
15		2		Вклады физических лиц	260 686 051	260 291 214	394 837	0,15
25		3		Вложения в ценные бумаги	88 884 877	88 010 958	873 919	0,99
Балансовые показатели								
18		3		Активы нетто	818 669 639	814 294 583	4 375 056	0,54
21	2	3		Высоколиквидные активы	36 061 750	29 859 036	6 202 714	20,77
14	-1	3	-1	Денежные средства в кассе	13 862 392	13 680 223	182 169	1,33

17	-1	3	-1	Денежные средства в кассе оборот	65 904 260	94 870 750	-28 966 490	-30,53
44	-1	5		НОСТРО-счета	3 952 126	4 120 200	-168 074	-4,08
21		2		Кредиты физическим лицам	131 934 047	129 492 047	2 442 000	1,89
11	5	1	1	Сроком до 180 дней	1 959 836	413 457	1 546 379	374,01
58	-6	4		Сроком от 181 дня до 1 года	33 519	50 740	-17 221	-33,94
30	-1	2		Сроком от 1 года до 3 лет	3 641 826	3 819 646	-177 820	-4,66
19	-1	2		Сроком более 3 лет	125 968 917	125 050 952	917 965	0,73
34		2		Овердрафты и прочие предоставленные средства	3 041 000	2 902 965	138 035	4,75
54		3		Просроченная задолженность	1 080 271	1 008 164	72 107	7,15
20		3		Выданные МБК	112 501 025	148 562 946	-36 061 921	-24,27

253	-219	16	-12	Размещенные МБК в ЦБ РФ	0	15 900 000	-15 900 000	-100
45	23	6	1	Размещенные МБК в ЦБ РФ оборот	31 820 000	20 774 320	11 045 680	53,17
50	15	5	1	Выданные МБК оборот всего	105 552 127	96 707 176	8 844 951	9,15
15	2	3		Кредиты предприятиям и организациям	404 210 659	373 786 729	30 423 930	8,14
8	2	2		Сроком до 180 дней	148 127 876	116 301 226	31 826 650	27,37
17	-1	3		Сроком от 181 дня до 1 года	31 418 381	32 818 074	-1 399 693	-4,27
15		3		Сроком от 1 года до 3 лет	70 191 328	72 416 619	-2 225 291	-3,07
14		3		Сроком более 3 лет	122 450 011	120 754 233	1 695 778	1,4
17	1	2		Овердрафты	21 080 219	20 629 415	450 804	2,19

16	1	3		Просроченная задолженность	25 148 333	24 716 699	431 634	1,75
20	2	4		Вложения в акции	1 196 856	1 110 236	86 620	7,8
25		3		Вложения в облигации	87 688 021	86 900 722	787 299	0,91
16	-3	3		Бумаги переданные в РЕПО	14 948 962	13 863 052	1 085 910	7,83
71		7		Вложения в векселя	0	0	0	0
17	-3	3		Вложения в капиталы других организаций	8 703 581	9 856 693	-1 153 112	-11,7
12	1	2		Основные средства и нематериальные активы	14 424 569	14 259 002	165 567	1,16
25	1	3		Прочие активы	21 949 131	20 467 172	1 481 959	7,24
15		2		Вклады физических лиц	260 686 051	260 291 214	394 837	0,15
16	-3	3	-1	Вклады физических лиц оборот	126 680 523	199 254 324	-72 573 801	-36,42

13		2		Счета	88 874 426	92 043 241	-3 168 815	-3,44
15	-1	2		Счета оборот	100 465 420	164 458 841	-63 993 421	-38,91
15		3		Сроком до 90 дней	5 284 975	5 152 451	132 524	2,57
16	1	2		Сроком до 90 дней оборот	3 571 627	4 590 572	-1 018 945	-22,2
19	-1	3		Сроком от 91 до 180 дней	3 820 360	4 197 311	-376 951	-8,98
16	7	3		Сроком от 91 до 180 дней оборот	1 195 426	731 989	463 437	63,31
20	-1	2		Сроком от 181 дня до 1 года	25 683 542	24 881 998	801 544	3,22
18	1	3		Сроком от 181 дня до 1 года оборот	4 181 773	4 935 372	-753 599	-15,27
11	-1	3		Сроком от 1 года до 3 лет	95 064 450	93 694 749	1 369 701	1,46
11	1	3		Сроком от 1 года до 3 лет оборот	13 363 629	16 443 438	-3 079 809	-18,73
6		2		Сроком более 3 лет	41 958	40 321	1 636	4,06

					298	464	834	
8	-2	2		Сроком более 3 лет оборот	3 902 648	8 094 112	-4 191 464	-51,78
22		3		Средства предприятия и организаций	196 622 667	196 706 623	-83 956	-0,04
21	-2	3		Средства предприятия и организаций оборот	848 998 955	1 367 814 221	-518 815 266	-37,93
16	1	3		Счета	129 128 237	119 123 551	10 004 686	8,4
19	-1	3		Счета оборот	731 134 603	1 183 661 683	-452 527 080	-38,23
21	-3	3		Сроком до 90 дней	32 100 806	45 244 843	-13 144 037	-29,05
32	-3	5	-1	Сроком до 90 дней оборот	108 247 369	172 948 955	-64 701 586	-37,41
				Сроком от 91 до 180 дней				
16	-2	2		Сроком от 91 до 180 дней оборот	16 951 227	12 464 412	4 486 815	36
12		2			6 582	7 220	-637 582	-8,83

					773	355		
				Сроком от 181 дня до 1 года				
23		3		Сроком от 181 дня до 1 года оборот	9 374 635	10 540 494	-1 165 859	-11,06
20	9	4			2 196 408	1 586 060	610 348	38,48
				Сроком от 1 года до 3 лет				
22		3		Сроком от 1 года до 3 лет оборот	7 773 173	8 035 967	-262 794	-3,27
23	-4	3	-1		794 580	2 270 511	-1 475 931	-65
				Сроком более 3 лет				
53		6		Сроком более 3 лет оборот	1 294 589	1 297 356	-2 767	-0,21
41	-7	6	-3		43 222	126 657	-83 435	-65,87
				Привлеченн ые МБК				
9	1	2		Привлеченн ые МБК оборот	170 364 999	170 002 311	362 688	0,21
6	1	2			1 220 310 126	1 424 029 659	-203 719 533	-14,31
				Привлеченн				

				ые от ЦБ РФ				
29	-7	2		Привлеченные от ЦБ РФ оборот	678 649	849 195	-170 546	-20,08
78	-60	6	-4	Выпущенные облигации и векселя	0	293 449	-293 449	-100
26		2		Облигации	5 773 003	5 719 722	53 281	0,93
85		6		Векселя	0	0	0	0
8		2			5 773 003	5 719 722	53 281	0,93
				Капитал (по форме 123)				
18		3			99 703 594	97 002 718	2 700 876	2,78
				ЛОРО-счета				
60	-8	4	-1		244 761	353 675	-108 914	-30,79
				Чистая прибыль				
13		1	1		1 741 140	18 130 672	-16 389 532	-90,4
Показатели деятельности банка								
				Рентабельность активов-нетто	Февраль, 2022, %	Январь, 2022, %	Изменение, Процентные	

							пункты	
147	-64	7	-5	Рентабельно сть капитала	5,12	2,35	2,77	
84	-48	3	-1	Уровень просроченн ой задолженно сти по кредитному портфелю	21,24	19,89	1,36	
158	-7	10		Уровень обеспечени я кредитного портфеля залогом имущества	4,73	4,94	-0,21	
79	-8	3	-1	Н1	158,1 8	163,0 9	-4,91	
314	-15	18		Н2	12,82	13,44	-0,62	
86	-40	6	-3	Н3	120,0 2	153,8 2	-33,8	
179	-42	12	-4		127,9 5	149,6 5	-21,7	

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Классификация кредитных продуктов коммерческого банка ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

В Банке действуют основные направления розничного кредитования в рамках Стандартных кредитных программ:

1. беззалоговое потребительское кредитование,
2. ипотечное кредитование (кредитование на первичном и вторичном рынке недвижимости/кредитование под залог недвижимого имущества),
3. кредитование на приобретение транспортных средств.
4. Овердрафты

В рамках обслуживания юридических лиц, действуют следующие Стандартные кредитные программы:

1. Беззалоговое кредитование для ИП и малого бизнеса
2. Залоговое кредитование для ИП и малого бизнеса (под залог денежного обеспечения, недвижимости, или объекта кредитования)
3. Беззалоговое кредитование крупного бизнеса
4. Залоговое кредитование крупного бизнеса
5. Кредитование в том числе на приобретение векселей, участие в тендерах, развитие бизнеса и пополнение оборотных средств, также предусмотрены льготные программы кредитования.
6. Овердрафты

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Требования, предъявляемые к заемщику, к комплекту документов заемщика и к обеспечению по кредиту

Требования к Заемщику, которые установлены кредитором и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита:

1. Гражданство: РФ Возраст: от 21 года на момент подачи заявки до 65 лет включительно на момент окончательного погашения кредита
2. Стаж работы: не менее 4 (Четырех) месяцев на последнем месте работы
3. Регистрация: по месту жительства в регионе нахождения офисов Банка, а также в Ленинградской и Московской областях.
4. В случае отсутствия регистрации по месту жительства в регионе присутствия офисов Банка требуется регистрация по месту пребывания в регионе нахождения офисов Банка, а также в Ленинградской и Московской областях, оформленная не менее чем за 1 (Один) месяц до даты подачи кредитной заявки в Банк.
Основное место работы: В регионе нахождения офисов Банка, в т.ч. Северо-Западном и Центральном федеральных округах

Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности Заемщика:

1. Паспорт гражданина РФ
2. Документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (при наличии временной регистрации)
3. Заявление на предоставление кредита
4. Документы, подтверждающие доход (один из документов):
 - 4.1. Основной доход: Справка о доходах и суммах налога физического лица, заверенная подписью уполномоченного лица организации работодателя/ Заверенная банковской

кредитной организацией справка/выписка по банковскому счету/ счету, оформленному на имя Заемщика, в которой отражено систематическое поступление денежных средств заработной платы и прочих регулярных выплат, получаемых Заемщиком от организации-работодателя (для клиентов получающих заработную плату на счет в стороннем банке)/ Извещение о состоянии лицевого счета в Пенсионном фонде РФ (ПФР)/ Справка от круинговой компании/ Справка о доходах от иностранного работодателя «Wages Account» для Заемщиков, работающих по найму на морских судах российских и иностранных судовладельцев и трудовые контракты за последний полный календарный год (подаются одновременно).

4.2. Дополнительный доход: Пенсионное удостоверение с указанием размера назначенной пенсии / Справка о размере назначенной пенсии и/или полученном доходе в виде пенсии (из пенсионного фонда, центра пенсионного обслуживания, МВД и других источников пенсионных выплат) / Справка о доходах и суммах налога физического лица / Заверенная банковской кредитной организацией справка/выписка по банковскому счету/ счету, оформленному на имя Заемщика, в которой отражено систематическое поступление денежных средств заработной платы и прочих регулярных выплат, получаемых Заемщиком от организации-работодателя (для клиентов получающих заработную плату на счет в стороннем банке)/ Извещение о состоянии лицевого счета в Пенсионном фонде РФ (ПФР).

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Работа банка с бюро кредитных историй

В соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. Банк вправе получить информацию о кредитной истории только при наличии согласия Заемщика (кредитная история разглашается пользователю кредитной истории - по его запросу с согласия субъекта кредитной истории). Порядок работы при запросе/получении Банком данных о кредитной истории Заемщика отражен во внутреннем документе Банка «Порядок работы подразделений ПАО «Банка «Санкт-Петербург» при обмене информацией с Бюро кредитных историй и Центральным каталогом кредитных историй». Банк работает в частности с: ЗАО «Объединенное Кредитное Бюро», АО «Национальное бюро кредитных историй», ООО «Эквифакс кредит Сервисиз», операторов связи, в частности ПАО «МегаФон», интернет-компании, в частности ООО «Мэйл.ру».

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Типовые условия кредитования ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ					
Фамилия Имя Отчество	Иванов Иван Иванович				
Предыдущее ФИО					
Пол	Женский <input checked="" type="checkbox"/> Мужской	Гражданство	<input checked="" type="checkbox"/> РФ <input type="checkbox"/> Иное	Дата рождения	12.08.1998
Место рождения	Город Санкт-Петербург			В течение последних 5 лет в отношении меня завершалась процедура реализации имущества или прекращалось производство по делу о банкротстве в ходе такой процедуры	Да <input checked="" type="checkbox"/> Нет
Серия и номер паспорта РФ	4135 №634564	Код подразделения	780-008	Дата выдачи	10.08.2010
Орган, выдавший документ					
КОНТАКТЫ					
Мобильный телефон	+7 999 777 77 77	Доп. телефон			
Личный e-mail адрес	ivanoviiivanov@mail.ru				
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ ПО МЕСТУ ЖИТЕЛЬСТВА					
Почтовый индекс	198000	Область			
Город/нас. пункт	Санкт-Петербург				
Улица/мкр-н	Ленина				
Дом	8	Корпус / Строение		Квартира	³⁰
ОБРАЗОВАНИЕ И СЕМЕЙНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ					
Уровень образования	Ученая степень/МВА <input checked="" type="checkbox"/> Высшее	<input type="checkbox"/> Неоконченное высшее	<input type="checkbox"/> Среднее	<input type="checkbox"/> Неполное среднее	

	Второе высшее <input type="checkbox"/> Среднее специальное <input type="checkbox"/>		
Семейное положение	<input checked="" type="checkbox"/> Женат / Замужем <input type="checkbox"/> Холост/ не замужем	<input type="checkbox"/> В разводе <input type="checkbox"/> Гражданский брак	<input type="checkbox"/> Иное
Сколько иждивенцев находится на вашем содержании?		(в том числе детей до 18 лет)	
ЗАНЯТОСТЬ			
Общий трудовой стаж	<input type="checkbox"/> менее 6 мес. <input type="checkbox"/> от 6 мес. до 1 года	<input type="checkbox"/> от 1 до 3 лет <input checked="" type="checkbox"/> от 3 до 10 лет	<input type="checkbox"/> свыше 10 лет
ОСНОВНОЕ МЕСТО РАБОТЫ			
Наименование организации-работодателя	ООО «Лента»		
ИНН организации	7814148471	Веб-сайт	Lenta.ru
Рабочий телефон			
Адрес места работы	197374, город Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 112 литера б		
ФИО руководителя	Сорокин Владимир Леонидович		
Форма собственности	<input checked="" type="checkbox"/> Частное предприятие (ООО, ЗАО, ОАО, ПАО)	<input type="checkbox"/> Государственное	<input type="checkbox"/> Индивидуальный предприниматель/ нотариус, адвокат, самозанятый
Род деятельности	<input checked="" type="checkbox"/> Производство <input checked="" type="checkbox"/> Торговля <input checked="" type="checkbox"/> Услуги	<input type="checkbox"/> Информационные технологии <input type="checkbox"/> Культура <input type="checkbox"/> Вооруженные силы	<input type="checkbox"/> Транспорт <input type="checkbox"/> Строительство <input type="checkbox"/> Сельское хоз-во
	<input type="checkbox"/> Образование <input type="checkbox"/> Медицина <input type="checkbox"/> Наука	<input type="checkbox"/> Правоохранительные органы <input type="checkbox"/> Органы гос. власти <input type="checkbox"/> Частное охранное предприятие	<input type="checkbox"/> Юриспруденция <input type="checkbox"/> Финансы <input type="checkbox"/> Иное
Название должности	Водитель		
Тип занимаемой должности	<input type="checkbox"/> Руководство организации <input type="checkbox"/> Руководство подразделения	<input type="checkbox"/> Частный предприниматель	<input checked="" type="checkbox"/> Специалист
Стаж работы на данном месте	<input type="checkbox"/> менее 4 мес. <input type="checkbox"/> от 4 мес. до 6 мес.	<input type="checkbox"/> от 6 мес. до 1 года <input checked="" type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	<input type="checkbox"/> от 3 до 10 лет <input type="checkbox"/> свыше 10 лет
ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ ДОХОДЫ			
Доход по основному месту работы	47800	Доход от работы по совместительству	
Пенсия		Иные доходы	13500
ПАРАМЕТРЫ ЗАПРАШИВАЕМОГО КРЕДИТА			
Сумма кредита	480000	Срок кредита	60(мес.)
Подписывая настоящее Заявление Клиент подтверждает согласие добровольно заключить в удовлетворяющей требованиям Банка страховой компании договор личного страхования, действующий на момент заключения Кредитного договора. Стоимость услуги			

<p>страхования составляет <u>7</u> % в год от суммы кредита на момент подписания Заявления на предоставление кредита в соответствии с запрашиваемыми параметрами кредита (суммой, сроком и процентной ставкой).</p> <p>Я уведомлен(-на) о том, что на момент заключения кредитного договора стоимость услуги страхования может быть пересчитана по причине изменения условий кредита или тарифов страховой компании, а также о возможности получения кредита без услуги личного страхования.</p> <p>Оплату страховой премии:</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> прошу включить в сумму кредита внесу за счет собственных средств</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Согласен</p> <p><input type="checkbox"/> Не согласен</p>
--	---

Я нижеподписавшийся, данные которого указаны в настоящем Заявлении на предоставление кредита, заявляю, что

1. Ознакомлен(-а), понимаю и полностью согласен (-сна) с Тарифами и Правилами комплексного банковского обслуживания физических лиц, размещенными на Сайте и Подразделениях Банка, в том числе с Общими условия предоставления ПАО «Банк «Санкт-Петербург» физическим лицам потребительских кредитов/ Общими условия потребительского кредитования в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в режиме револьверной (возобновляемой) кредитной линии являющимися неотъемлемой частью Кредитного договора, и обязуюсь неукоснительно их соблюдать. Термины, используемые в тексте настоящего Заявления на предоставление кредита (далее – Заявление), имеют значение, данное им в Правилах комплексного банковского обслуживания физических лиц.
2. Согласен и ознакомлен с тем, что в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней со дня выражения согласия на оказание услуги страхования Клиент имеет право отказаться от услуги страхования посредством подачи Клиентом Банку или третьему лицу, действовавшему в интересах Банка, заявления об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования.
3. Заявляю, что направленное мною в Банк настоящее Заявление следует рассматривать как мое предложение о заключении Кредитного договора на условиях настоящего Заявления и Правилах комплексного банковского обслуживания физических лиц.
4. Даю согласие на заключение договора комплексного банковского обслуживания, в рамках которого будет открыт счет. Настоящим я уведомлен о том, что, Счет, открытый в рамках указанного договора, открывается для обслуживания кредита.
5. Настоящим даю согласие ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 436, выдана Банком России 31.12.2014, место нахождения: 195112, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, лит. А. на получение кредитного отчета (кредитных отчетов), сформированного на основании моей кредитной истории, в любом Бюро кредитных историй, в целях оценки моей кредитоспособности и проверки благонадежности для принятия Банком решения о возможности выдачи кредита. Согласие действует в течение шести месяцев со дня подписания, а также в течение срока действия кредитного договора, в случае его заключения в течение шести календарных месяцев со дня предоставления в Банк настоящего Заявления.
6. Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении и документах, предоставленных к нему, являются верными и точными на дату подписания Заявления.
7. Согласен(а) с тем, что если предоставленные мною в Заявлении сведения будут иметь расхождение с предоставленными в дальнейшем документами, то решение Банка, вынесенное на основании этих недостоверных данных, будет отменено.
8. Согласен(а) с тем, что принятие Банком настоящего Заявления и иных документов к

рассмотрению, а также мои возможные расходы (на оформление необходимых документов и т.п.) не влечет за собой обязательств Банка предоставить мне Кредит и/или возместить понесенные мною издержки.

9. Настоящим Клиент, действуя сознательно и в своем интересе, дает согласие Банку на обработку своих персональных данных.

Согласие распространяется на следующую информацию:

Фамилия, имя, отчество; пол, год рождения; месяц рождения; дата рождения; место рождения; адрес; семейное положение; имущественное положение; образование; профессия; доходы; кредитная история; аналитические признаки¹; СНИЛС; ИНН; гражданство; данные документов, удостоверяющих личность; данные документов, подтверждающих право пребывания на территории РФ; номера телефонов факсов; адреса электронной почты; должность; место работы; адрес места работы; данные о воинской обязанности, фотографическое изображение, а также иные сведения, указанные в Заявлении на предоставление Кредита и/или в настоящих Индивидуальных условиях

Обработка персональных данных может осуществляться Банком для целей:

осуществления банковской деятельности (включая банковские операции), оказания клиентам полного комплекса банковских услуг, для информирования о предоставляемых Банком и его компаниями-партнерами услугах и продуктах, для соблюдения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с целью осуществления взаимодействия с лицами, осуществляющими деятельность по возврату задолженности, для взыскания просроченной задолженности, соблюдения требований налогового законодательства, при осуществлении исполнительного производства, соблюдения банковской тайны, в целях заключения и исполнения Банком договоров и соглашений, в статистических целях, в целях проведения маркетинговых исследований, в целях расчета аналитических признаков, необходимых для принятия Банком решений о заключении с Клиентом договоров или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента или других лиц, а также для осуществления и выполнения Банком возложенных законодательством Российской Федерации функций, полномочий, обязанностей, для осуществления прав и законных интересов Банка и третьих лиц, если при этом не нарушаются права и свободы Клиента.

Обработка персональных данных может осуществляться следующими способами:

с использованием средств автоматизированной обработки и без использования таких средств, включая сбор (в т.ч. в сети Интернет), запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение) извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), проверку, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Клиент дает согласие Банку для достижения указанных выше целей передавать персональные данные Клиента и/или поручать их обработку способами, указанными в согласии Агенту Банка, в случае если первичная заявка на предоставление кредита была направлена в Банк Агентом, аудиторским компаниям, организациям, осуществляющим деятельность по возврату задолженности, организациям, имеющим с Банком договоры на оказание услуг по расчету и предоставлению аналитических признаков, а также услуг по проверке персональных данных физических лиц,

осуществляемой в пределах допускаемых законодательством (включая, бюро кредитных историй , в частности ЗАО

«Объединенное Кредитное Бюро», АО «Национальное бюро кредитных историй», ООО «Эквифакс кредит Сервисиз», операторов связи, в частности ПАО «МегаФон», интернет-компании, в частности ООО «Мэйл.ру»). Клиент дает согласие на передачу указанными выше лицами и получение Банком персональных данных Заемщика в объеме и в целях, предусмотренных настоящим согласием.

Настоящее согласие дается на весь срок до заключения Кредитного договора с Банком, весь срок действия Кредитного договора (в случае их заключения), на сроки, определяемые

требованиями законодательства и подзаконных актов, включая нормативные документы Банка России, сроки исковой давности, а также на сроки, необходимые для достижения установленных в настоящем согласии целей и может быть отозвано путем направления Клиентом соответствующего письменного уведомления Банку.

¹ Аналитический признак - характеристика, выраженная в баллах, процентах, категориях и иных условных показателях, имеющая оценочный вероятностный характер, рассчитанная Банком и/или иным лицом на основании договора с Банком.

² Агентом Банка является - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации, с которыми Банк заключил договор на привлечение потенциальных клиентов с целью оформления потребительского кредита или кредитной карты в рамках стандартных программ Банка.

10. Подтверждаю, что во исполнение Указания Банка России от 31.08.2018 N 4892-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала" я проинформирован об обязанности Банка:

- рассчитывать в отношении меня показатель долговой нагрузки (далее-ПДН) при принятии решения о предоставлении кредита в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, а также при принятии решения об увеличении лимита кредитования по кредиту, в том числе предоставляемому с использованием банковской карты, при принятии решения о реструктуризации задолженности по такому кредиту и/или при принятии решений, изменяющих условия кредитного договора (в т.ч. при увеличении размера ежемесячного платежа, при изменении валюты кредита);
- уведомлять меня о значении рассчитанного в отношении меня ПДН.

Я также предупрежден о том, что при подаче мною заявления о выдаче кредита в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, Банк вправе запрашивать необходимые для определения величины моего среднемесячного дохода документы, предусмотренные внутренними документами Банка, разработанными на основании положений нормативных актов Банка России. При этом мне известно о моем праве в соответствии с установленным Банком перечнем самостоятельно определять документы, представляемые в Банк для определения величины моего среднемесячного дохода.

В случаях непредставления мною документов, подтверждающих доход в соответствии с требованиями Банка, Банк может использовать при расчете ПДН данные Федеральной службы государственной статистики о среднедушевом доходе в регионе моего местонахождения или пребывания, и, если оцененный таким образом ПДН окажется выше 50 %, это может негативно повлиять на условия кредитования.

11. Подписанием настоящего Заявления даю согласие на получение от Банка сообщений информационного характера, а также коммерческих, рекламных и иных материалов, содержащих предложения воспользоваться продуктами и услугами Банка, в любой форме по выбору Банка (почтовые рассылки, рассылки SMS-сообщений, рассылки по электронной почте, рассылки по системе дистанционного банковского обслуживания).

12. Согласен с тем, что кредит, на получение которого подается данное Заявление, предоставляется Банком на потребительские цели. Согласен(а), что в случае принятия отрицательного решения в предоставлении кредита, Банк не сообщает причин отказа и не возвращает мне настоящее Заявление и предоставленные мной документы.

13. Согласен и ознакомлен с тем, что существует риск неисполнения обязательств по Кредитному договору, в случае, превышения в течении одного года общего размера платежей по всем имеющим у меня обязательствам по кредитным договорам (договорам займа), включая платежи по запрашиваемому Кредиту, будут превышать 50 (Пятьдесят) процентов годового

Кредитный договор физического
лица

(в рамках стандартных программ
беззалогового кредитования
физических лиц)

ТИПОВАЯ ФОРМА

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 12345-2023

г. Санкт-Петербург

«10» января 2023 г.

Полная стоимость
кредита

(на дату заключения
Кредитного договора)

19.55%

Полная стоимость
кредита

(на дату заключения
Кредитного договора)

125 683.00

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (лицензия на осуществление банковской деятельности №436 от 31 декабря 2014г.), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице Петрова Александра Дмитриевича, с одной стороны, и Иванова Ивана Ивановича, именуемого в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Кредитный договор (далее – КД) №12345-2023 от «10» января 2023г., в рамках договора комплексного банковского обслуживания, неотъемлемой частью которого являются Индивидуальные условия предоставления кредита (далее «Индивидуальные условия»), указанные в разделе 2 настоящего КД, а также Общие условия предоставления ПАО «Банк «Санкт-Петербург» физическим лицам потребительских кредитов, установленные Правилами комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее «Условия») о нижеследующем:

1. Данные Клиента:	
Фамилия, Имя, Отчество Клиента	Иванов Иван Иванович

Паспорт гражданина РФ	Серия: 1605 151411 выдан: 10.06.2011 г., кем УВД город СПб, код подразделения 145-008	
Адрес регистрации	г. Санкт-Петербург, ул. Ленина, д. 8, кв. 2	
Номера контактных телефонов /факс	Мобильный +79881112324	E-mail Ivanoff93@mail.ru

2. Индивидуальные условия договора потребительского кредита		
	Условие	Содержание условия
1.	Сумма Кредита и порядок ее изменения	105 125.00 (сто пять тысяч сто двадцать пять рублей 00 копеек) Сумма Кредита изменению не подлежит.
2.	Срок действия Кредитного договора, срок возврата Кредита	КД вступает в силу с момента подписания Сторонами и действует до полного возврата Клиентом Кредита, а также получения Банком всех причитающихся ему процентов, пени и иных платежей, определенных КД. Срок возврата Кредита не позднее 13(тринадцати) месяцев.
3.	Валюта, в которой предоставляется Кредит	рубли РФ
4.	Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых), а при применении переменной процентной ставки порядок ее определения,	4.1. 18,6 (восемнадцать целых шесть десятых процентов) годовых 4.2. В случае невыполнения Клиентом обязанности по страхованию, установленной п. 9.2 настоящего КД, свыше 30 (Тридцати) календарных дней, или в случае обращения Клиента с заявлением об исключении его из числа застрахованных лиц и неисполнения им обязанности по страхованию

2. Индивидуальные условия договора потребительского кредита	
Условие	Содержание условия
<p>соответствующий требованиям Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (Займе)», ее значение на дату предоставления Клиенту индивидуальных условий</p>	<p><i>свыше 30 (Тридцати) календарных дней Банк вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения настоящего КД по договорам потребительского кредита на сопоставимых условиях без обязательного заключения договора страхования, а именно до уровня</i></p> <p><i>26,6% (двадцать шесть шесть десятых процентов) годовых (указывается размер процентной ставки в % годовых (цифрами и прописью)), но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского кредита, действующей на момент принятия Банком решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением Клиентом обязанности по страхованию.</i></p> <p><i>При этом новый размер процентной ставки устанавливается с первого дня Расчетного периода, следующего за периодом, в котором Клиент не выполнил вышеуказанную обязанность по страхованию, но не ранее чем с 31 (тридцать первого) календарного дня с даты заключения Кредитного договора.</i></p> <p><i>4.3. В случае принятия Банком решения об увеличении процентной ставки в связи с невыполнением Клиентом обязанности по страхованию, Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление, содержащее информацию об изменении условий кредитования (размер процентной ставки и дата начала ее действия), в том числе по Каналам дистанционного обслуживания (далее – КДО)</i></p>

2. Индивидуальные условия договора потребительского кредита		
	Условие	Содержание условия
		<p><i>(Интернет-банк и/или электронная почта и/или каналы подвижной радиотелефонной связи (включая Текстовые-сообщения)).</i></p> <p><i>Банк направляет Клиенту новый График платежей в Интернет-банке и обеспечивает возможность получения нового Графика платежей в подразделениях Банка при обращении Клиента. Заключение дополнительного соглашения к Кредитному договору при изменении Графика платежей и/или размера полной стоимости Кредита по основаниям, указанным в настоящем пункте Индивидуальных условий, не требуется.</i></p>
5.	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств Банком третьему лицу, указанному Клиентом	Не применимо
5.1.	Указание на изменение суммы расходов Клиента при увеличении используемой в договоре переменной процентной ставки потребительского кредита (займа) на один процентный пункт начиная со второго очередного платежа на ближайшую дату после предполагаемой даты заключения договора	Не применимо
6.	Количество, размер и периодичность (сроки) платежей Клиента по	Погашение Кредита и процентов, начисленных за пользование Кредитом, производится путем

2. Индивидуальные условия договора потребительского кредита		
	Условие	Содержание условия
	Кредитному договору или порядку определения этих платежей	<p>уплаты Ежемесячного платежа.</p> <p>Количество, размеры и даты уплаты Ежемесячных платежей указаны в Графике платежей (Приложение №1 к КД). Доступ к вышеуказанной информации, а также информация о Размере текущей задолженности предоставляется Клиенту в любом подразделении Банка или по КДО (Интернет-банк).</p> <p>Изменение Графика платежей по заявлению Клиента осуществляется путем направления Банком Клиенту уведомления, содержащего измененный График платежей.</p>
7.	Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей Клиента при частичном досрочном возврате Кредита	<p>7.1. Досрочное погашение обязательств по Кредиту (в полной сумме или частично) производится Клиентом при уведомлении об этом Банка, в т.ч. по КДО) (Интернет-банк, Контактный центр).</p> <p>В направляемом Банку Клиентом уведомлении о досрочном погашении Задолженности по Кредиту должна быть указана сумма предполагаемого досрочного погашения Кредита (без учета суммы обязательного Ежемесячного платежа), предполагаемая дата досрочного погашения Кредита, а также наличие/отсутствие желания Клиента на изменение Графика платежей с сокращением общего срока кредитования, указанного в КД.</p> <p>Изменение Графика платежей в связи с частичным досрочным погашением Задолженности по Кредиту оформляется путем направления Банком Клиенту уведомления, содержащего новый График платежей. Уведомление подписывается Клиентом, при этом заключение дополнительного соглашения к КД не</p>

2. Индивидуальные условия договора потребительского кредита

	Условие	Содержание условия
		<p>требуется.</p> <p>Допускается представление Банком Клиенту уведомления по КДО.</p> <p>В случае направления Банком уведомления в адрес Клиента и несогласия Клиента с новым Графиком платежей и/или размером полной стоимости Кредита Клиент обязан направить в Банк (в т.ч. по КДО) уведомление о несогласии с предоставленным Графиком платежей и/или расчетом (опровержение). В случае непредставления в Банк в течение 3 (Трех) календарных дней с даты направления Банком уведомления соответствующего опровержения, представленное Банком уведомление считается полученным и согласованным Клиентом.</p> <p>В случае частичного досрочного погашения Кредита Клиентом и отсутствия у Банка письменного уведомления Клиента об изменении Графика платежей с сокращением общего срока кредитования, пересчет Графика платежей производится Банком исходя из фактически сложившегося после досрочного погашения части Кредита остатка Задолженности по Кредиту, при этом общий срок кредитования (срок возврата Кредита) Клиента, указанный в п.2 Индивидуальных условий, не изменяется.</p> <p>В случае частичного досрочного погашения Кредита Клиентом и наличия у Банка письменного подтверждения Клиентом об изменении Графика платежей с сокращением общего срока кредитования, указанного в КД, пересчет Графика платежей производится исходя из фактически сложившегося после досрочного погашения части Кредита остатка Задолженности по Кредиту, при</p>

2. Индивидуальные условия договора потребительского кредита		
	Условие	Содержание условия
		<p>этом общий срок кредитования Клиента, указанный в п.2 Индивидуальных условий, соответственно сокращается. При этом, срок окончательного погашения обязательств по КД будет определяться датой уплаты последнего Ежемесячного платежа, в соответствии с Графиком платежей, рассчитанным с учётом произведённого Клиентом частичного досрочного возврата Кредита.</p> <p>Изменение Графика платежей по причине досрочного погашения части Кредита оформляется в течение 5 (пяти) календарных дней, считая со дня осуществления Клиентом досрочного погашения части Кредита</p>
8.	Способы исполнения Клиентом обязательств по Кредитному договору по месту нахождения Клиента	Путем внесения наличных денежных средств и/или путем осуществления перевода денежных средств на Счет, указанный в п. 9 Индивидуальных условий, в т.ч. через кассу Банка или по КДО (Банкомат/платежный терминал Банка), при условии предоставления Клиентом в КД права на списание денежных средств в порядке инкассо.
8.1.	Бесплатный способ исполнения Клиентом обязательств по Кредитному договору	Путем внесения наличных денежных средств на Счет, указанный в п. 9 Индивидуальных условий, в т.ч. через кассу Банка или по КДО (Банкомат Банка/платежный терминал Банка), при условии предоставления Клиентом в КД права на списание денежных средств в порядке инкассо.
9.	Обязанность Клиента заключить иные договоры	<p>9.1 Заключить с Банком отдельный договор на открытие Счета № 40817 810 3 1555 5555678 в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.</p> <p>9.2 В день заключения КД заключить в удовлетворяющей требованиям Банка страховой компании Договор личного страхования Клиента,</p>

2. Индивидуальные условия договора потребительского кредита		
	Условие	Содержание условия
		отвечающий требованиям Банка. Перечень страховых компаний для каждого вида страхования, а также требования, предъявляемые к страхованию Клиента, размещены на сайте Банка.
10.	Обязанность Клиента по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по Кредитному договору и требования к такому обеспечению	Отсутствуют
11.	Цели использования Клиентом потребительского Кредита	Кредит предоставляется на потребительские цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, в т.ч. в сумме 5125-00 (пять тысяч сто двадцать пять рублей 00 копеек) в соответствии с договором страхования, заключаемого между Клиентом и СК «Согласие».
12.	Ответственность Клиента за ненадлежащее исполнение условий Кредитного договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	Пени за непогашенную в срок задолженность по Кредиту и/или процентам, начисленным за пользование Кредитом, 20% (двадцати процентов) годовых от суммы просроченной задолженности, за каждый день просрочки.
13.	Условие об уступке Банком третьим лицам прав (требований) по договору	Если Клиентом не выражено несогласие, Клиент согласен на уступку Банком прав (требований) по КД любым третьим лицам <ul style="list-style-type: none"> • Клиент не согласен на уступку
14.	Согласие Клиента с общими условиями Кредитного договора	Клиент согласен с общими условиями КД

2. Индивидуальные условия договора потребительского кредита		
	Условие	Содержание условия
15.	Услуги, оказываемые Банком Клиенту за отдельную плату и необходимые для заключения Кредитного договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие Клиента на оказание таких услуг	Не применяется
16.	Способ обмена информацией между Банком и Клиентом	<p>Уведомления (извещения, письма и прочие документы) Сторон друг другу считаются направленными надлежащим образом, если они оформлены в письменном виде, подписаны Клиентом/уполномоченным представителем Банка и отправлены заказным почтовым отправлением, либо доставлены Клиентом/курьером Банка по адресам Сторон, указанным в КД, вручены под расписку Клиенту/уполномоченному представителю Банка, либо направлены Клиенту по КДО в случаях, предусмотренных КД, либо отправлены иным способом, позволяющим подтвердить отправку уведомления.</p> <p>Уведомление считается направленным с даты, проставленной почтовым отделением в почтовой квитанции, с даты получения уведомления Стороной КД, указанной в уведомлении (при доставке курьером), или с даты электронного подтверждения получения сообщения (в т.ч. Текстового сообщения), отправленного по КДО.</p>
17.	Территориальная подсудность	Стороны договорились, что взыскание задолженности, возникшей в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением

2. Индивидуальные условия договора потребительского кредита		
	Условие	Содержание условия
		<p>Клиентом обязательств по КД, может быть осуществлено Банком по своему усмотрению, как в судебном, так и во внесудебном порядке, при этом:</p> <p>17.1. В случае взыскания задолженности в судебном порядке, судебный орган, к подсудности которого будет отнесен спор по иску Банка к Клиенту, определяется по месту получения Клиентом предложения заключить КД. Местом получения Клиентом предложения заключить КД является: ДО «Коммерческий Департамент»</p> <p>Споры, возникающие между сторонами настоящего договора, передаются на рассмотрение следующих судов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по искам Банка к Клиенту разрешаются в районном суде г. Санкт-Петербурга; - по искам и заявлениям Банка к Клиенту, относящимся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации к подсудности мирового судьи, разрешаются мировым судьёй судебного участка № 89 г. Санкт-Петербург; - по искам и заявлениям Клиента разрешаются с учетом подсудности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации. <p>17.2. Во внесудебном (беспорном) порядке взыскание задолженности может быть произведено на основании исполнительной надписи, совершенной нотариусом, с соблюдением требований, установленных законодательством.</p>
18.	Требования к документам, подтверждающим полное исполнение обязательств	Не применимо
19.	Дополнительные	Не применимо

2. Индивидуальные условия договора потребительского кредита		
	Условие	Содержание условия
	условия	
20.	Перечень кредитных договоров, на погашение которых предоставлен кредит в рамках настоящего Кредитного договора	Не применимо

Согласия и заверения Клиента:

- **Согласие Клиента с общими условиями договора**

Я ознакомлен (-а) и согласен (-сна) с Ключевым информационным документом об условиях добровольного страхования и с условиями кредитования, понимаю, что от выбора мной условий кредитования зависит размер процентной ставки по кредиту. Я понимаю и согласен (-сна), с тем, что в случае выбора мною услуги страхования данная услуга мне не навязана, выбрана мною добровольно и не является обязательным условием получения кредита.

Я ознакомлен(-а), понимаю и полностью согласен (-сна) с Тарифами и Условиями, являющимися неотъемлемой частью Кредитного договора, и обязуюсь неукоснительно их соблюдать. Термины, используемые в тексте настоящего Договора, имеют значение, данное им в Условиях.

Я уведомлен(-а) о том, что Тарифы и Условия размещены на Сайте Банка и в Подразделениях Банка.

- **Согласие на получение от Банка сообщений информационного характера**

Настоящим я даю согласие на получение от Банка сообщений информационного характера, а также коммерческих, рекламных и иных материалов, содержащих предложения воспользоваться продуктами и услугами Банка, в любой форме по выбору Банка (почтовые рассылки, передача текстовых, голосовых и иных сообщений по каналам электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи (в том числе рассылка SMS-сообщений, рассылка по электронной почте, рассылки по Каналам дистанционного обслуживания).

- **Согласие на списание денежных средств со Счета Клиента в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо без дополнительного согласования и предварительного уведомления Клиента**

I. Настоящим я предоставляю Банку право при наступлении сроков исполнения обязательств по Кредитному договору, а также до наступления сроков исполнения указанных обязательств, списывать суммы, подлежащие оплате по КД (суммы в уплату основного долга, процентов за пользование Кредитом, пени, начисленных в случае нарушения мною обязательств по КД, а также суммы иных платежей, предусмотренных КД), со Счета, указанного в п.9 Индивидуальных условий и/или иных моих счетов, открытых в Банке в рамках Договора комплексного банковского обслуживания N ___ от «_» ____ 20__ г, в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера, в т.ч. частично.

II. В случае списания денежных средств с моих счетов, открытых в Банке, в валютах, отличных от валюты Кредита, я предоставляю Банку право осуществить списание суммы, эквивалентной сумме, подлежащей оплате по Кредитному договору, по курсу Банка, установленному на дату такого списания, в порядке, предусмотренном п.1 настоящих Индивидуальных условий. При этом все расходы по конвертации/конверсии несет Клиент.

• Согласие на обработку персональных данных

Настоящим Клиент, действуя сознательно и в своем интересе, дает согласие Банку на обработку своих персональных данных.

Согласие распространяется на следующую информацию:

Фамилия, имя, отчество; пол, дата рождения; место рождения; адрес; семейное положение; имущественное положение; образование; профессия; доходы; кредитная история; аналитические признаки ¹; СНИЛС; ИНН; гражданство; данные документов, удостоверяющих личность; данные документов, подтверждающих право пребывания на территории РФ; номера телефонов, факсов; адреса электронной почты; должность; место работы; адрес места работы; данные о воинской обязанности, фотографическое изображение, а также иные сведения, указанные в Заявлении на предоставление Кредита и/или в настоящих Индивидуальных условиях.

Обработка персональных данных может осуществляться Банком для целей:

осуществления банковской деятельности (включая банковские операции), оказания Клиенту полного комплекса банковских услуг, для информирования о предоставляемых Банком и его компаниями-партнерами услугах и продуктах, для соблюдения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с целью осуществления взаимодействия с лицами, осуществляющими деятельность по возврату задолженности, для взыскания просроченной задолженности, соблюдения требований налогового законодательства, при осуществлении исполнительного производства, соблюдения банковской тайны, в целях заключения и исполнения Банком договоров и соглашений, в статистических целях, в целях проведения маркетинговых исследований, в целях расчета аналитических

признаков, необходимых для принятия Банком решений о заключении с Клиентом договоров или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента или других лиц, а также для осуществления и выполнения Банком возложенных законодательством Российской Федерации функций, полномочий, обязанностей, для осуществления прав и законных интересов Банка и третьих лиц, если при этом не нарушаются права и свободы Клиента.

Обработка персональных данных может осуществляться следующими способами:

с использованием средств автоматизированной обработки и без использования таких средств с ПДн, включая сбор (в т.ч. в сети Интернет), запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение) извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), проверку, копирование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Клиент дает согласие Банку для достижения указанных выше целей передавать персональные данные Клиента и/или поручать их обработку способами, указанными в согласии, аудиторским компаниям, организациям, осуществляющим деятельность по возврату задолженности, организациям, имеющим с Банком договоры на оказание услуг по расчету и предоставлению аналитических признаков, а также услуг по проверке персональных данных физических лиц, осуществляемой в пределах допускаемых законодательством (включая, бюро кредитных историй, в частности ЗАО «Объединенное Кредитное Бюро», АО «Национальное бюро кредитных историй», ООО «Эквифакс кредит Сервисиз», операторов связи, в частности ПАО «МегаФон», интернет-компании, в частности ООО «Мэйл.ру»). Клиент дает согласие на передачу указанными выше лицами и получение Банком персональных данных Клиента в объеме и в целях, предусмотренных настоящим согласием.

Настоящее согласие дается на весь срок до заключения/ весь срок действия Кредитного договора, на сроки, определяемые требованиями законодательства и подзаконных актов, включая нормативные документы Банка России, сроки исковой давности, а также на сроки, необходимые для достижения установленных в настоящем согласии целей и может быть отозвано путем направления Клиентом соответствующего письменного уведомления Банку.

¹ Аналитический признак - характеристика, выраженная в баллах, процентах, категориях и иных условных показателях, имеющая оценочный вероятностный характер, рассчитанная Банком и/или иным лицом на основании договора с Банком.

• **Согласие на ознакомление до заключения КД с полной стоимостью Кредита и с Графиком платежей.**

Я ознакомлен(-а), понимаю и полностью согласен (-сна) с размером Полной стоимости Кредита и с Графиком платежей.

• **Настоящим я подтверждаю ознакомление и согласие с порядком и условиями оказания Банком дополнительных услуг, которые могут быть оказаны Банком, а также с их стоимостью, определенной в Тарифах.**

• *Согласен и ознакомлен с тем, что существует риск неисполнения обязательств по КД и применения штрафных санкций, предусмотренных КД, в случае, превышения в течение одного года общего размера платежей по всем имеющим у меня обязательствам по кредитным договорам (договорам займа), включая платежи по КД 50 (Пятьдесят) процентов годового дохода.*

• **Согласие на запрос кредитной истории.**

Настоящим даю согласие ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» получать кредитные отчеты обо мне, моих обязательствах и их исполнении в любом бюро кредитных историй в целях оценки моей кредитоспособности и проверки благонадежности в течение всего срока действия КД.

Настоящим Банк информирует, что рассчитанное значение Показателя долговой нагрузки (ПДН) в отношении Клиента составляет 15,36 %.

Настоящим Банк информирует, что в соответствии с пунктом 3.1 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях" Банк предоставляет информацию о Клиенте в бюро кредитных историй.

Банк :

Клиент:

Финансовый эксперт

Иванов Иван Иванович
Петров Александр
Дмитриевич

Иванов

Петров

Приложение № 1

к Кредитному договору

от 10.01.2023 № 12345-

2023

ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ

Кредитный договор: № **12345 - 2023**

Клиент: Иванов Иван Иванович

Сумма Кредита: 105125-00

Валюта Кредита: российский рубль

Ставка: 18,60 %

Срок Кредита: 13 мес

Дата выдачи: «10» января 2023г.

Окончательное погашение: «10» февраля 2024г.

Количество во платежах	Дата платежа	Остаток задолженности	Платеж по графику	В. т.ч. процент ы	В т.ч. счет погашения Основной о долгу
1	10.02.2023	105125,00	971,36	971,36	0,00
2	10.03.2023	105125,00	5 806,30	971,36	4834,94

3	10.04.2023	96 066,95	5 806,30	971,36	4834,94
4	10.05.2023	86 399,07	5 806,30	971,36	4834,94
5	10.06.2023	76 731,19	5 806,30	971,36	4834,94
6	10.07.2023	67 063,31	5 806,30	971,36	4834,94
7	10.08.2023	57 395,43	5 806,30	971,36	4834,94
8	10.09.2023	47 727,55	5 806,30	971,36	4834,94
9	10.10.2023	38 059,67	5 806,30	971,36	4834,94
10	10.11.2023	18 723,91	5 806,30	971,36	4834,94
11	10.12.2023	9 056,03	5 806,30	971,36	4834,94
12	10.01.2023	4834,94	4834,94	0,00	4834,94
13	10.02.2024	4223,00	4223,00	0,00	4223,00

График платежей по Кредитному договору составлен с учетом переноса даты платежа, приходящегося на выходной (праздничный) день, определенный на дату заключения Кредитного договора и учтенный в Графике платежей

Банк

Клиент

Финансовый эксперт
Петров Александр
Дмитриевич
Петров

Иванов Иван Иванович
Иванов

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Модель оценки кредитоспособности и платежеспособности

Критерии оценки клиентов- физ лиц в скоринговой системе

Критерии оценки	Значение	Балл
Возраст	До 20 и более 60 лет	15
	От 20 до 25 лет	34
	От 25 до 40 лет	89
	От 40 до 50 лет	62
	От 50 до 60 лет	50
Семейное положение	Женат/замужем	80
	Холост/ не замужем	71
	Разведен(а)	60
	Овдовевшие	53
Количество детей	Отсутствуют / не работает в связи с выходом на пенсию	67
	Один ребенок	54
	Двое детей	32
	Трое детей	14
	Более трех детей	4
Цель кредитования	Ипотека/автокредит	40
	Неотложные нужды/экспресс	10
Род деятельности	Сотрудник коммерческой фирмы	100
	Работник бюджетной сферы	91
	Пенсионер	19
	Учащийся	10
	Прочие	47
Уровень квалификации	Отсутствует	3
	Обслуживающий персонал	17
	Специалист и служащий	75
	Руководящая должность	116
Трудовой стаж	Более 10 лет	69
	От 5 до 10 лет	52
	От 2 до 5	31
	От 1 до 2 лет	28
	Менее года	3
Сведения о собственности	Недвижимость	105
	Транспортное средство	84
	Отсутствует	15
Кредитная история	Хорошая	210
	Плохая	5
	Отсутствует	30
Ежемесячный доход	До 15 тыс. руб.	9
	От 15 до 35 тыс. руб.	57
	От 35 до 50 тыс. руб.	73
	От 50 до 100 тыс. руб.	100
	Более 100 тыс. руб.	124
Максимальное количество баллов		1000

Результаты скоринговой оценки клиентов и возможность
одобрения запрашиваемого кредита

Уровень кредитного скоринга	Количество баллов (ед.)	Уровень кредитного риска	Положительное /Отрицательное
Нижний сектор скоринга	До 500	Высокорисковый кредит	Отрицательное
Средний сектор скоринга	500 — 650	Высокорисковый кредит	Положительное При этом, лимит должен быть уменьшен, процентная ставка увеличена
Стандартный сектор скоринга	650 — 750	Среднерисковый кредит	Положительное При этом, предос запрашиваемый кредита и ставка процентная ставка
Высокий сектор скоринга	750 — 1000	Нерисковый кредит	Положительное При этом, предос повышенный кредита и более процентная ставка

Шаблон для заполнения

Оценка возможности выдачи кредита клиентам (в баллах)

Критерии оценки	Иванов Иван Иванович	Петров Петр Петрович	Алексеев Алексей Алексеевич	Артемьев Дмитрий
Возраст	34	89	62	15
Семейное положение	71	80	60	53
Количество детей	67	54	32	67
Цель кредитования	40	10	10	10
Род деятельности	100	100	91	19
Уровень квалификации	75	17	116	47
Трудовой стаж	31	52	69	69
Сведения о собственности	105	15	15	15
Кредитная история	30	5	210	210
Ежемесячный доход	57	100	124	57
Итого баллов	610	522	789	562
Очередность выдачи кредита	Вторая	Четвертая	Первая	Третья
Причина отказа в выдаче кредита	-	-	-	
Сумма кредита одобренная банком и процентная ставка*	4500000-00руб, ставка 18%, Сумма кредита может быть уменьшена на 30%	450000-00руб, ставка 18%, Сумма кредита может быть уменьшена на 30%	1500000-00руб, ставка 12% Сумма кредита может быть увеличена на 30%.	1500000-00руб, ставка 12% Сумма кредита может быть уменьшена на 30%

Оценка кредитоспособности-юр лиц

При анализе финансового положения заемщика ООО «Ромашка» были рассчитаны финансовые коэффициенты для определения оценки кредитоспособности заемщика.

Финансовые коэффициенты для определения оценки кредитоспособности заемщика

Наименование показателя	Расчетная величина
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,47
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,68
Коэффициент текущей ликвидности	0,86
Коэффициент независимости	0,59

Условная разбивка заемщиков по классу показателя

№ п/п	Коэффициенты	1 класс	2 класс	3 класс
1	Коэффициент абсолютной ликвидности	Более 0,2	0,15-0,2	Менее
2	Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	Более 0,8	0,5-0,8	Менее
3	Коэффициент текущей ликвидности	Более 2,0	1,0-2,0	Менее
4	Коэффициент независимости	Более 0,6	0,4-0,6	Менее

Если при оценки полученных коэффициентов, заемщик относится к разным классам, то банк-кредитор, использует единый показатель - рейтинг заемщика. Рейтинг определяется в баллах. Баллы рассчитываются путем суммирования произведений класса отдельного показателя и его удельного веса в общем наборе. Банк-кредитор устанавливает каждому коэффициенту весовое значение в процентах так, чтобы в сумме было 100%.

Удельный вес финансовых коэффициентов

Коэффициент	Удельный вес
Коэффициент абсолютной ликвидности	30%
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	20%
Коэффициент текущей ликвидности	20%
Коэффициент независимости	30%

Рейтинг заемщика ООО «Ромашка»

№ п/п	Коэффициенты	Расчетная величина	Класс коэффициента	Удельный вес, %	Сумма баллов
1	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,47	1	30	30
2	Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,68	2	20	40
3	Коэффициент текущей ликвидности	0,86	3	20	60
4	Коэффициент независимости	0,59	2	30	60
Итого баллов					190
Класс кредитоспособности					2

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Дополнительный офис «Лиговский» Филиал «Санкт-Петербург» г. Санкт-Петербург
Кредитная заявка №160285-U1-2033 от «10» января 2023г.

Профессиональное суждение о возможности предоставления кредита

Иванов Иван Иванович

(ФИО заемщика полностью)

СМАРТ

Стандарт

с

залогом

(вид кредита)

В сумме: 1340000-00 (один миллион триста сорок тысяч) рублей 00 копеек

На срок 124 месяцев под: 11,15%

Обеспечение: поручительство физических лиц лиц

Из предоставленных документов получены следующие сведения

1. Ссудозаемщик: Иванов Иван Иванович

Паспорт: серия 1605 № 151411 выдан 780-008 УВД город СПб, 10.06.2011

возраст 29 лет

место регистрации СПб, ул. Ленина, д. 8, кв. 2

место прописки СПб, ул. Ленина, д. 8, кв. 2

место работы ООО «Лента»

должность Водитель-экспедитор

общий трудовой стаж 11 лет

стаж на последнем месте работы 3 года 8 месяцев

образование среднее специальное

семейное положение женат

число лиц на иждивении 1

кредитная история: Кредитная карта ПАО «Сбербанк» на сумму 150 000 руб. от 01.2013, Потребительский кредит ПАО «ВТБ» на сумму 340 000руб от 05.2015, Потребительский кредит АО «Альфа-Банк» на сумму 1800000 руб, от 11.2017

среднемесячный доход с учетом всех удержаний и обязательств (Дч): 87 471-87 руб

Наличие действующих кредитов на сумму 871564-53 руб. с ежемесячным платежом 18 348,92 руб.

Расчет платежеспособности (Р): исходя из разницы произведения заработной платы за вычетом текущих обязательств с поправкой на коэффициент по возможному ПК на срок 124 месяца под ставку 11,15% и суммы процентов подлежащих уплате с потенциальным ежемесячным платежом, максимально возможная платежеспособность составляет 2 816 151 -00 руб

2. Поручитель: Иванова Мария Александровна

Паспорт: серия 4598 № 568434 выдан 460-054, ТП № 57 ОУФМС России по СПб, 12.08.2012

возраст 18 лет

место регистрации СПб, ул. Ленина, д. 8, кв. 2

место прописки СПб, ул. Ленина, д. 8, кв. 2

место работы ИП Лобанов А.А.

должность Управляющий

общий трудовой стаж 8 лет 6 месяцев
 стаж на последнем месте работы 2 года 1 месяц
 образование высшее
 семейное положение замужем
 число лиц на иждивении 1
 кредитная история ПАО «Банк «Санкт-Петербург» кредитный лимит 15 000-00 руб.
 среднемесячный доход с учетом всех удержаний и обязательств ($D_{ч1}$) 67 127-21 руб
 Наличие действующих кредитов на сумму 0 руб. с ежемесячным платежом 0 руб.
 Расчет платежеспособности (P_1) исходя из разницы произведения заработной платы с учетом отсутствия текущих обязательств с поправкой на коэффициент по возможному ПК на срок 124 месяца под ставку 11,15% и суммы процентов подлежащих уплате с потенциальным ежемесячным платежом, максимально возможная платежеспособность составляет 2 945 018 -00 руб

3. Поручитель: Иванов Иван Дмитриевич
 Паспорт: серия 6847 № 657641 выдан 564-341, ГУ МВД России по СПб и ЛО, 30.11.2001
 возраст 58 лет
 место регистрации СПб, пр. Стачек, дом 34, кв. 15
 место прописки СПб, пр. Стачек, дом 34, кв. 15
 место работы ООО «Мебель Плюс»
 должность Генеральный директор
 общий трудовой стаж 39 лет 8 месяцев
 стаж на последнем месте работы 9 лет 4 месяца
 образование Второе высшее
 семейное положение Женат
 число лиц на иждивении 0
 кредитная история: залоговое кредитование ПАО «Русский стандарт» на сумму 2400000-00 руб от 03.1997, потребительский кредит ПАО «Промсвязьбанк» на сумму 840 000-00 от 08.2003, кредитный лимит ПАО «ВТБ» на сумму 370 000-00руб от 05.2007, залоговый кредит ПАО «Совкомбанк» на сумму 3445000-00руб от 05.2019
 среднемесячный доход с учетом всех удержаний и обязательств ($D_{ч2}$) 178 000-00 руб
 Наличие действующих кредитов на сумму 2780000-00 руб. с ежемесячным платежом 34570-34 руб.
 Расчет платежеспособности (P_2) исходя из разницы произведения заработной платы за вычетом текущих обязательств с поправкой на коэффициент по возможному ПК на срок 124 месяца под ставку 11,15% и суммы процентов подлежащих уплате с потенциальным ежемесячным платежом, максимально возможная платежеспособность составляет 5 932 271 -00 руб

Расчет платёжеспособности и максимальной суммы кредита

	Заемщик		Поручитель
Чистый доход ($D_{ч}$)	87 471-87	$D_{ч1}$	67 127
		$D_{ч2}$	178 000
		P_1	2 945 018
		P_2	5 932 271
Расчет	2 816 151-00		

платежеспособности, руб.			
Расчет максимальной суммы кредита, руб.	11 938 352-00		
Расчет кредитоспособности (скоринговая система), баллы	905, Высокий сектор скоринга, нерисковый кредит можно предоставить дополнительный лимит кредитования		
Категория качества ссуды	II категория (нестандартные ссуды)		
Расчет резервов на возможные потери по ссуде, руб.	До 268 000-00		

Заключение отделения о возможности предоставления кредита

На основании расчетов и предоставленных документов считаем возможным предоставить кредит _____ Иванову Ивану Ивановичу
(ФИО)

в сумме 1 340 000-00 (один миллион триста сорок тысяч) руб.00 коп.
сроком на 124 месяцев под 11,15 (одиннадцать целых пятнадцать сотых) % годовых
с обеспечением 2 поручителей (ФИО) Ивановой Марии Александровны и Иванова Ивана Дмитриевича

Согласовано:

Управляющий ДО «Лиговский» филиала «Санкт-Петербург»

Алексеева Людмила Николаевна / _____ Алексеева
(ФИО) (подпись)

«12» января 2023г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Резервы на возможные потери по ссудам формируются кредитной организацией на случай возможного обесценения ссуды из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств. С помощью формирования резерва банком закладывается риск невозврата. Резерв обеспечивает кредитной организации более стабильные условия финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли, связанной со списанием потерь по ссудам. Резервы формируются из отчислений, которые банк относит на расходы. В бухгалтерском учете создание резервов отражается как расходы банка.

Размер резервов зависит от качества ссуд, которые делятся на пять категорий в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ. На ссуды первой категории качества банк создает 0% резервов, второй — до 20% от суммы основного долга, третьей — от 21% до 50%, четвертой — от 51% до 100%, пятой (безнадежные ссуды) — все 100%. Банк классифицирует ссуды и относит их в ту или иную категорию качества, исходя из оценки риска.

Номера ссудного счета, открытого в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» БИК 044030790

Валюта	Номер лицевого счета *
Валюта РФ	40817810048000104467
Доллары США	40817840590550016317
ЕВРО	40817978790550013341

Расчет контрольного ключа в корреспондентском счете

БИК			Корреспондентский счет																		
7	9	0	3	0	1	0	1	8	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	
7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	
49	9	0	21	0	3	0	1	24	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21

$$K = 9+9+1+3+1+4+7+1+3=38$$

$$K=8*3=24 \text{ (4 – значение контрольного ключа)}$$

Проверка контрольного ключа

7	9	0	3	0	1	0	1	8	1	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	7
7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3
49	9	0	21	0	3	0	1	24	7	0	12	0	0	0	0	0	0	0	21	
9	9	0	1	0	3	0	1	4	7	0	2	0	0	0	0	0	0	0	1	

$$K = 9+9+1+3+1+4+7+2+1+3=40 \text{ (Так как младший разряд суммы равен 0, контрольный ключ рассчитан верно)}$$

Расчет контрольного ключа для лицевого счета клиента

в валюте Российской Федерации

БИК			Счет клиента																	
7	9	0	4	0	8	1	7	8	1	0	0	4	8	0	0	0	1	0	4	4
7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3
49	9	0	28	0	24	7	7	24	7	0	0	28	8	0	0	0	3	0	4	12

$$K=9+9+8+4+7+7+4+7+8+8+3+4+2+2+7=89$$

$$K=9*3=27 \text{ (7 – значение контрольного ключа)}$$

Проверка контрольного ключа

7	9	0	4	0	8	1	7	8	1	0	7	4	8	0	0	0	1	0	4	4
7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3
49	9	0	28	0	24	7	7	24	7	0	21	28	8	0	0	0	3	0	4	12
9	9	0	8	0	4	7	7	4	7	0	1	8	8	0	0	0	3	0	4	2

$$K = 9+9+8+4+7+7+4+7+1+8+8+3+4+2+2+7=90 \text{ (Так как младший разряд суммы равен 0, контрольный ключ рассчитан верно)}$$

Расчет контрольного ключа для лицевого счета клиента в долларах США

БИК			Счет клиента																
7	9	0	4	0	8	1	7	8	4	0	0	9	0	5	5	0	0	1	6
7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1
49	9	0	28	0	24	7	7	24	28	0	0	63	0	15	35	0	0	7	6

$$K = 9+9+8+4+7+7+4+8+3+5+5+7+6+9+7+7=105$$

Проверка контрольного ключа

7	9	0	4	0	8	1	7	8	4	0	5	9	0	5	5	0	0	1	6
7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1
49	9	0	28	0	24	7	7	24	28	0	15	63	0	15	35	0	0	7	6

$$K = 9+9+8+4+7+7+4+8+5+3+5+5+7+6+9+7+7=90 \text{ (Так как младший разряд суммы равен 0, контрольный ключ рассчитан верно)}$$

Расчет контрольного ключа для лицевого счета клиента в ЕВРО

БИК			Счет клиента																
7	9	0	4	0	8	1	7	9	7	8	0	9	0	5	5	0	0	1	3
7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1
49	9	0	28	0	24	7	7	27	49	8	0	63	0	15	35	0	0	7	3

$$K = 9+9+8+4+7+7+7+9+8+3+5+5+7+3+9+8+1=109$$

Проверка контрольного ключа

7	9	0	4	0	8	1	7	9	7	8	7	9	0	5	5	0	0	1	3
7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1
49	9	0	28	0	24	7	7	27	49	8	2	6	0	15	35	0	0	7	3
											1	3							

$$K = 9+9+8+4+7+7+7+9+8+1+3+5+5+7+3+9+8+1=110 \text{ (Так как младший разряд суммы равен 0, контрольный ключ рассчитан верно)}$$

ПРИЛОЖЕНИЕ И

В ПАО «Банк «Санкт-Петербург»»

(Наименование банка или страховой компании)

195112, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, лит. А

(Юр. адрес банка или страховой компании)

Иванов Иван Иванович

(Ф.И.О.)

СПб, ул. Ленина, д. 8, кв. 2

(адрес места жительства)

+7-911-111-77-77; ivaniivanov@mail.ru

(тел., E-mail)

Заявление

о предоставлении выписки по операциям на счете (справки о состоянии задолженности) по кредитному договору № 13545-К-6748 от 14.05.2018

«14»мая 2013г. между Ивановым Иваном Ивановичем и ПАО «Банк «Санкт-Петербург»» заключен кредитный договор № 13545-К-6748 от «14» мая 2023г.

Прошу, в установленном действующим законодательством РФ порядке предоставить мне выписку по счёту № 40817810048000104467, а также по всем вспомогательными счетам, которые используются для расчета сумм операций на указанном счете, за весь период: с момента его открытия и по сегодняшний день.

Прошу Вас, для скорейшего решения вопроса, дать ответ на мое заявление в течение 10 рабочих дней.

Выписку прошу предоставить в формате Приложения N 4 к приказу ФНС России от 25.07.2012 N ММВ-7-2/519. Форма по КНД 1114307 письмом по адресу: СПб, ул. Ленина, д. 8, кв. 2 и в электронном виде на почтовый ящик по адресу: ivaniivanov@mail.ru

Обращаю Ваше внимание, что в соответствии с абзацем 10 п. 2 ст. 10 Закона о защите прав потребителей и с п. 14 Информационного письма №146 Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 13 сентября 2011 г. **данная информация предоставляется банком бесплатно.**

С уважением, Иванов И.И.

«10» января 2023г.

Иванов

Наименование банка: ПАО «Банк «Санкт-Петербург»»
 БИК 044030790
 Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 436 от 31.12.2014.

ВЫПИСКА ИЗ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА ПО КРЕДИТУ
 С «01» августа 2022Г. ПО «31» января 2023Г.

Клиент: Иванов Иван Иванович
 Номер счета: 40817810048000104467
 Номер кредитного договора: 13545-К-6748
 Дата заключения договора: «14» мая 2013г.
 Размер процентной ставки: 10,45%
 Срок кредитования: 60 месяца
 Дата формирования выписки: 11.01.2023
 Дата последней операции: 09.01.2023
 Входящий остаток: 36 457,00 руб.

Дата	Номер документа	Вид (шифр) операции*	Содержание операции	Номер корреспондирующего счета	Сумма операций по дебету счета	Сумма операций по кредиту счета	Остаток на счете
1	2	3	4	5	6	7	8
08.08.22	571	01	Гашение кредита по договору N 13545-К-6748 от 14.05.2018 согласно распоряжению кредитного отдела 130648 от 07.08.2022.	45509810351544100000	5536,17	0	30920,83
09.09.22	654	01	Гашение кредита по договору N 13545-К-6748 от 14.05.2018 согласно распоряжению кредитного отдела 130648 от 07.09.2022	45509810351544100000	5536,17	0	25384,67
09.10.22	734	01	Гашение кредита по договору N 13545-К-6748 от 14.05.2018	45509810351544100000	5536,17	0	19848,50

			согласно распоряжен ия кредитного отдела 130648 от 07.10.2022				
08.11.22	831	01	Гашение кредита по договору N 13545-К- 6748 от 14.05.2018 согласно распоряжен ия кредитного отдела 130648 от 07.11.2022	45509810351544100000	5536,17	0	14312,33
09.12.22	952	01	Гашение кредита по договору N 13545-К- 6748 от 14.05.2018 согласно распоряжен ия кредитного отдела 130648 от 07.12.2022	45509810351544100000	5536,17	0	8776,17
09.01.23	132	01	Гашение кредита по договору N 13545-К- 6748 от 14.05.2018 согласно распоряжен ия кредитного отдела 130648 от 08.01.2023	45509810351544100000	5536,17	0	3240,00
Итого обороты:					33 217,00		RUB
Исходящий остаток					3 240,00 руб.		
Сумма основного долга на «31» января 2023г. ___:					245 347,12		

Приложение К

Сваельеву Александру Васильевичу
(руководителю кредитной организации)

от
гражданина(ки) Иванова Ивана Иванович ,
(фамилия, имя и отчество)

паспор
т 1605 № 151411 ,
(серия и номер паспорта,
УВД город СПб, 10.06.2011 ,
кем и когда выдан паспорт)

проживающего(ей) по
адресу СПб, ул. Ленина, д. 8, кв
(адрес регистрации)

СОГЛАСИЕ на обработку персональных данных

Я, Иванов Иван Иванович ,
(фамилия, имя и отчество)

даю ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», 195
согласие Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, лит. А
(наименование и адрес кредитной организации)

в соответствии со статьей 9 Федерального закона "О персональных данных" на автоматизированную
также без использования средств автоматизации обработку моих персональных данных в целях
обслуживания моего счета, осуществления расчетных/кредитных операций, в целях учета и отчетов
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
(наименование кредитной организации)

Настоящее согласие дается на период до истечения сроков хранения соответствующей информации
документов, содержащих указанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством
Российской Федерации.

Иванов
(подпись)

Иванов И.И.
(фамилия и инициалы)

1 2
" 0 " января 20 3 г.
(дата)

Примечание. Согласие на обработку персональных данных несовершеннолетних лиц
подписывают их законные представители.

1. При предъявлении паспорта гражданина РФ физическим лицом, являющимся стороной Договора на оказание услуг или иного договора/соглашения, участником сделки, посредником, представителем и т.д., сотрудник Компании, сопровождающий сделку, обязан самостоятельно произвести экспертизу паспорта.

Необходимо убедиться в наличии следующих защитных элементов в бланке паспорта РФ:

1.1. На бумаге страниц паспорта имеются:

водяные знаки в виде букв «РФ» (при просмотре на просвет);

защитные волокна 3 видов (видимые в обычном световом диапазоне — красного цвета, видимые в ультрафиолетовом диапазоне — светло-зеленого и желтого цвета).

1.2. В печати страниц бланка:

при просмотре в ультрафиолетовом диапазоне высвечивается слово «ПАСПОРТ» на стр. 2, слово «РОССИЯ» — на стр.3, слова «МЕСТО ЖИТЕЛЬСТВА» — на стр. 6, 8, 9, и 12;

на титульной странице (где изображен Герб РФ) слова «Паспорт гражданина Российской Федерации» исполнены металлографической печатью, имеют рельефную поверхность, определяемую на ощупь;

рельефная сетка на всех страницах паспорта;

на всех страницах бланка ирисовая печать (плавный переход из одного цвета в другой);

строки для заполнения на стр. 2 и 3 выполнены микротекстом;

на темной полосе на стр. 20 (расположенной над словом «ИЗВЛЕЧЕНИЕ») под углами зрения в диапазоне от 10 до 50 градусов просматривается слово «Россия» (при взгляде с длинной стороны бланка — светлые буквы на темном фоне, а с короткой темные буквы на светлом фоне).

1.3. Бланк сшит нитью из 2 сложений красного и желтого цвета, причем желтое сложение светиться в ультрафиолетовом диапазоне желтым цветом (см. между стр. 10 и 11).

1.4. Между стр. 2 и 3 вшита специальная защитная прозрачная (ламинаторная) пленка. По местам прилегания пленки на левый верхний край фото и по обеим сторонам от прошивки на внутренней (ближайшей к стр.3) стороне ламинаторной пленки нанесены типографские изображения, исполненные специальной переходящей на бумагу краской красного цвета (периметральная вязь).

При оформлении паспорта в паспортном столе фото гражданина накладывается без применения клея. Ламинаторная пленка закатывается через термопринтер.

При проверке паспортов нужно детально изучить стр. 3 паспорта, т.к. поддельность паспорта чаще всего связана с заменой фото. Нужно проверить однородность ламинаторной пленки, ее целостность. Для этого необходимо с

того края паспорта, где помещается фото проверить не наблюдается ли отслоение частиц пленки от поверхности бумаги (это делается с помощью иглы). Если произошла замена фото, то периметральная вязь на рамке фото будет нарушена, наблюдаться несовпадение частиц.

Целостность ламинаторной пленки может быть нарушена в связи с заменой фото путем надрезания пленки по периметру. В данном случае пальцами можно прочувствовать линию надреза.

Возможен вариант, когда ламинаторная пленка наклеивается повторно (что также свидетельствует о замене фото). В данном случае будет наблюдаться жесткость пленки. Кроме того край ламинаторной пленки выводится между стр.18 и стр.19. В случае повторного наклеивания пленки на стр.3 про этот край забывают и он имеет одинарное наклеивание.

В ультрафиолетовом диапазоне наблюдается полоса розового свечения из волокнистых полос с повторяющейся аббревиатурой «МВД РОССИИ». (При переклейке фотографии на вновь вклеенной фотографии данная полоса видна не будет).

1.5. Паспорт имеет серию, которая соответствует коду региона, выдавшего паспорт. Паспортные столы имеют собственные отпечатки печатей. Для ознакомления с кодами регионов и отпечатками печатей паспортных столов г. Москвы будет дополнительно составлен справочник.

Еще один вариант подделки паспорта — это его расшивка. Прошивка паспорта хорошо просматривается между стр.10 и стр.11. Шаг прошивки составляет 0,5 см. В случае если паспорт расшивался, то места прошивки будут увеличены, либо будет наблюдаться двойное сшивание (т.е. игла вводится не в место типографской прошивки, а рядом). Также необходимо проверять, чтобы серия и номер паспорта совпадали на всех страницах паспорта.

1.6. Проверять паспорта на наличие исправлений или подчисток букв и цифр. В случае исправлений в паспорте при увеличении под лупой будет видно несовпадение линий, выполненных чернилами, размер линий в местах исправлений будет увеличен по сравнению с общим текстом. В случае подчисток при просвете в ультрафиолете в местах подчисток будут иметься светлые пятна, свидетельствующие об истончении бумаги.

1.7. Также нужно проверить паспорт на предмет технических ошибок и неточностей, т.к. их обнаружение является основанием для замены паспорта (проверять правильность ФИО, пола, даты рождения и т.д.).

1.8. Кроме всего вышеперечисленного необходимо визуально произвести идентификацию личности по внешним признакам (сравнить год рождения по паспорту и возраст человека, обратить внимание на черты лица и т.д.).

1.8.1. Если при проведении идентификации гражданина у сотрудника Компании, производящего экспертизу паспорта, возникнут сомнения в том что гражданин предъявивший паспорт и изображенный на паспорте является одним и тем же лицом, он должен требовать предоставления от указанного гражданина

дополнительного документа, на котором имеется фотоизображение указанного лица.

2. После проведения указанной экспертизы паспорта РФ сотрудник Компании изготавливает ксерокопию указанного документа, проставляет на ней отметку о том, что паспорт проверен, указывает свои ФИО и ставит подпись и дату проверки. Ксерокопия паспорта приобщается к пакету по Договору на оказание услуг и в дальнейшем сдается в архив вместе с пакетом по закрытой сделке. Сведения о проверке паспорта отражаются в протоколе сделки.

ПРИЛОЖЕНИЕ Л

Банковская гарантия

Банк включен Федеральной таможенной службой в реестр банков и иных кредитных организаций, и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий исполнения обязательств.

Типовая форма кредитной заявки на выдачу гарантии по Продуктам: «ГАРАНТИЯ-ТЕНДЕР-ONLINE-ГОСЗАКУПКИ

(Партнерская программа контрагента)» и «ГАРАНТИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ-ONLINE-ГОСЗАКУПКИ

(Партнерская программа контрагента)» для индивидуальных предпринимателей

Фамилия, имя, отчество (полностью) индивидуального предпринимателя

Город

Дата заявки

АНКЕТА-ЗАЯВКА № _____

Информация о заявке

Сумма БГ				
Срок	с		до	
Количество дней				
Снижение НМЦ более 25%				
Крайний срок выдачи БГ				
Тип БГ	Участие в тендере / Исполнение контракта / ...			
Предусмотрен ли в контракте аванс				ДА / НЕТ
Информация о контракте				
№ извещения				
Начальная максимальная цена контракта (НМЦК)				

Предмет контракта / Объект закупки	
------------------------------------	--

Дата публикации	
Наименование заказчика	
Почтовый адрес заказчика	
Фактический адрес заказчика	
ИНН	
КПП	
ОГРН	
Размер обеспечения исполнения контракта	

Общие сведения

Фамилия	
Имя	
Отчество	
предыдущие ФИО (при наличии)	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство	
СНИЛС (при наличии)	

<p>Является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации (РФ), должности членов Совета директоров ЦБ РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Банке России (ЦБ РФ), государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ</p>
<i>ДА / НЕТ</i>
<p>Является родственником по отношению к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, а также лицам, замещающим (занимающим) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров ЦБ РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ</p>
<i>ДА / НЕТ</i>

Документ, удостоверяющий личность	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
Серия/Номер	
Дата выдачи	
Кем выдан	
Код подразделения	
Данные предыдущие документа, удостоверяющего	

личность (при наличии)			
Регистрационные данные			
Наименование регистрирующего органа			
Дата государственной регистрации			
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации/ листа записи ЕГРИП			
Место государственной регистрации (местонахождение регистрирующего органа)			
ИНН		ОГРНИП	
ОКТМО		ОКПО	
Основной ОКВЭД		ОКАТО	

Адрес места жительства	
<u>Индекс</u>	
Страна	
Регион	
Район	
Город/Населенный пункт	
Улица, проспект, переулок и пр.	
Дом/Строение/Корпус	
Офис	

Адрес места пребывания	
<u>Индекс</u>	
Страна	
Регион	
Район	
Город/Населенный пункт	
Улица, проспект, переулок и пр.	
Дом/Строение/Корпус	
Офис	

Тип собственности	
Физические лица - индивидуальные предприниматели	
Тип организации (согласно типу собственности)	
Индивидуальный предприниматель	
Цели финансово-хозяйственной деятельности	
Извлечение/получение прибыли от основной хозяйственной деятельности	

Численность работников	
Численность работников	

Наличие лицензий	<i>ДА / НЕТ</i>
Вид деятельности	
Номер лицензии	
Дата выдачи лицензии	
Дата окончания лицензии	
Кем выдана лицензия	
Перечень видов лицензируемой деятельности	

Наличие сайта	<i>ДА / НЕТ</i>
Адрес сайта	
Сведения о выгодоприобретателях	<i>ДА / НЕТ</i>
Субъект МСП	<i>ДА / НЕТ</i>

Сведения о деловой репутации

Сведения о деловой репутации Клиента	
Не предоставлены в связи с невозможностью их получения	
Имеются и приложены	
Наличие отзывов кредитных организаций, ранее обслуживавших Клиента, с информацией об оценке деловой репутации	
Не предоставлены в связи с невозможностью их получения	
Имеются и приложены	
Имеются факты, отрицательно влияющие на деловую репутацию	<i>ДА / НЕТ</i>
Сведения о судебных разбирательствах	
Наличие процедур банкротства за последние 5 лет	Отсутствует / Имеется
Сведения о производстве по делу о несостоятельности (банкротстве)	Отсутствует / Имеется
Сведения о вступивших в силу решениях суда о признании несостоятельным (банкротом)	Отсутствует / Имеется
Сведения о проведении процедур ликвидации	Отсутствует / Имеется
Наличие фактов неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств	Отсутствует / Имеется
Сведения о фактах неисполнения денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах	Отсутствует / Имеется
Наличие судебных дел, по которым ИП, в том числе как физическое лицо, выступает ответчиком	Отсутствует / Имеется

Отношения с кредитной организацией

Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений с кредитной организацией
Получение банковской гарантии

Планируемое количество операций за месяц	
Планируемые суммы операций за месяц	
Планируемое количество операций по снятию денежных средств в наличной форме за месяц	
Планируемые суммы операций по снятию денежных средств в наличной форме за месяц	
Планируемое количество операций, связанных с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности	
Планируемые суммы операций, связанных с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности	

Виды договоров, расчеты по которым планируется осуществлять через Банк	
Государственные и муниципальные контракты	
<i>Договоры в рамках 185-ФЗ</i>	
<i>Договоры в рамках 223-ФЗ</i>	
<i>Договоры на закупку товаров (материалов)</i>	
<i>Договоры на оказание услуг</i>	
<i>Договоры на выполнение работ</i>	
<i>Договоры подряда</i>	
Иные виды	
Контакты заявителя	
Контактное лицо	
Контактный телефон	
Email	

Сведения о кредитных обязательствах

Кредитная история	
Задолженность погашалась без просрочек	
Допускалась задержка платежа не более чем на 5 дней	
Допускалась задержка платежа в течение 6-30 дней	
Допускалась задержка платежа в течение 31-60 дней	
Допускалась задержка платежа в течение 61-90 дней	
Допускалась задержка платежа более 90 дней	
Действующие кредитные обязательства	<i>ДА / НЕТ</i>
Сведения о действующих договорах, в которых ИП является залогодателем / поручителем	<i>ДА / НЕТ</i>
Имеется задолженность перед персоналом организации (руб.)	<i>ДА / НЕТ</i>
Имеется задолженность по налогам и сборам (руб.)	<i>ДА / НЕТ</i>
Имеется задолженность перед государственными и внебюджетными фондами	<i>ДА / НЕТ</i>

Сведения о финансовом положении

Финансовая устойчивость

Имеется ли существенная по суммам и (или) срокам текущая картотека неоплаченных расчетных документов к банковским счетам Клиента?

Отсутствует / Имеется

Имеются ли скрытые потери (например, неликвидные запасы готовой продукции и (или) требования, безнадежные к взысканию) в размере, равном или превышающем 25 (Двадцать пять) процентов чистых активов Клиента?

Отсутствует / Имеется

Имеются ли случаи неисполнения или два и более случая исполнения Клиентом обязательств по иным договорам с финансирующей организацией с нарушением сроков, предусмотренных договорами, общей продолжительностью от 5 (Пяти) до 30 (Тридцати) календарных дней или единичный случай исполнения с нарушением сроков продолжительностью более чем на 30 (Тридцать) календарных дней за последние 180 (Сто восемьдесят) календарных дней либо прекращение Клиентом обязательств по иным договорам финансирующей организацией предоставлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано финансирующей организацией в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней или более, а также при условии, что совокупная величина указанных обязательств превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей?

Отсутствует / Имеется

Имеется ли не предусмотренная планом развития Принципала (бизнес-планом), согласованным с Банком, убыточная деятельность Принципала, приведшая к существенному (25 (Двадцать пять) процентов и более) снижению его чистых активов по сравнению с их максимально достигнутым уровнем в течение последних двенадцати месяцев, а для Принципалов, с даты регистрации которых прошло менее одного года, - по сравнению с их максимально достигнутым уровнем за период их деятельности?

Отсутствует / Имеется

Имеются ли факты представления Клиентом в налоговые органы формы № 1 «Бухгалтерский баланс», с нулевыми значениями по разделам баланса «Оборотные активы» и «Краткосрочные обязательства» при условии существенных оборотов денежных средств по банковским счетам Клиента, открытым в финансирующей организации, за последние 180 (Сто восемьдесят) календарных дней?

Отсутствует / Имеется

Оценка финансового положения

Стабильное финансовое положение, постоянный положительный финансовый результат в течение последнего налогового периода

Нестабильное финансовое положение, наличие положительного и отрицательного финансового результата в течение последнего налогового периода

Плохое финансовое положение, отрицательный финансовый результат

Данные о финансовом положении отсутствуют (с момента государственной регистрации прошло менее 3 (Трех) месяцев)

Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества

Собственные средства

Заемные средства

Иное

Подтверждение и согласие

Согласие на обработку персональных данных

Заявитель (лицо, действующее от имени Клиента, далее - Заявитель) в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» даёт согласие _____ (ИНН _____; место нахождения:

_____) (далее - Оператор) на обработку своих персональных данных, а также поручает Оператору обработку персональных данных лиц, чьи

<p>персональные данные отражены в настоящей Анкете, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, т.е. совершение следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, извлечение, удаление, блокирование и уничтожение моих персональных данных (паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, ИНН, номер мобильного/городского телефона, адрес электронной почты, а также иные сведения согласно _____), а также право на передачу персональных данных третьим лицам и получение информации и документов, содержащих сведения о Заявителе от третьих лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Заявителе и в случаях, установленных законодательством, данных указанных в настоящей Анкете. Заявитель предоставляет Оператору право и согласие на поручение обработки ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее- «Банк»), (далее – Страховая компания) своих персональных данных, а также персональных данных лиц, чьи персональные данные отражены в настоящей Анкете (паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, ИНН, номер мобильного/городского телефона, адрес электронной почты, а также иные сведения согласно _____), как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, т.е. совершение, в том числе следующих действий: сбор, запись систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, удаление, блокирование и уничтожение персональных данных.</p>
<p>Согласие даётся Заявителем с целью проверки корректности предоставленных Заявителем сведений, принятия решения Оператором о предоставлении Клиенту услуг/Банком о предоставлении Клиенту услуг по предоставлению банковской гарантии/Страховой компанией о предоставлении Клиенту услуг по страхованию, для заключения Клиентом с Оператором любых договоров, с Банком договоров о предоставлении банковской гарантии/со Страховой компанией договоров страхования и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента/Заявителя и иных лиц.</p>
<p>Заявитель не возражает против проверки Операторами/Банком/ Страховой компанией указанных в настоящей Анкете - Заявке данных и получения иной необходимой информации способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации, в том числе не возражает против контактов Операторов/Банка/Страховой компании с физическими и юридическими лицами, указанными в настоящей Анкете-Заявке. Заявитель предоставляет Операторам/Банку/Страховой компании, право на получение от компетентных государственных и муниципальных органов, а также от предприятий и организаций заключений о достоверности сведений, указанных в настоящей Анкете - Заявке, и содержащихся в предъявленных Заявителем документах.</p>
<p>Обработка персональных данных (за исключением хранения) прекращается по достижению цели обработки или прекращения обязательств по заключённым договорам и соглашениям с Операторами/Банком/Страховой компанией или исходя из документов Операторов/Банка/ Страховой компании, регламентирующих вопросы обработки персональных данных, с учетом ограничений по прекращению обработки персональных данных Заявителя, установленных действующим законодательством Российской Федерации.</p>
<p>Заявитель может отозвать настоящее согласие путём направления письменного заявления Оператору. В этом случае прекращается обработка персональных данных Заявителя, а персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством Российской Федерации или документами Оператора, регламентирующих вопросы обработки персональных данных. Согласие считается отозванным по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения Оператором соответствующего заявления Заявителя.</p>
<p>Данное согласие предоставляется на неопределенный срок, соответственно, прекращение действия Банковской гарантии, выданной Банком, прекращение/расторжение договоров между Заявителем и Оператором/Банком/Страховой компанией, не прекращает действия согласия.</p>
<p>Настоящим подтверждаю, что приведенная в Анкете-Заявке информация достоверна и актуальна.</p>
<p>Подтверждаю и гарантирую Операторам/Банку/Страховой компании, что мною получены все необходимые согласия на обработку персональных данных от лиц, чьи персональные данные передаются мною Операторам/Банку/ Страховой компании, в том числе на поручение такой обработки Операторам/Банку/Страховой компании, а также указанным лицам предоставлены сведения, предусмотренные п. 3 ст. 18 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Обязуюсь по первому требованию Оператора/Банка/Страховой компании предоставить такие согласия в</p>

письменном виде.

Согласие на получение отчета в бюро кредитных историй

Являясь представителем Клиента и обладая всеми необходимыми полномочиями настоящим, даю согласие в отношении Клиента и себя лично на получение ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее-Банк) от любого бюро кредитных историй кредитного отчета из основной части кредитной истории Клиента и себя лично. Целями получения кредитного отчета являются принятие Банком решения о предоставлении банковской гарантии Заявителю, о заключении с Заявителем договора о выдаче банковской гарантии Клиенту, о заключении с Клиентом договора о выдаче банковской гарантии, комплексной оценки финансового состояния Клиента, которая осуществляется, в том числе в отношении представителя Клиента.

Осведомлен, что в соответствии с п. 10 ст. 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» предоставляемые согласия считаются действительным в течение шести месяцев со дня оформления. При этом согласие Клиента, отнесенного к категории субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а также согласие субъекта кредитной истории - физического лица, предоставленное в целях заключения сделки (включая договоры обеспечения по таким сделкам) с субъектом малого и среднего предпринимательства, считается действительным в течение одного года со дня его оформления.

Клиент подтверждает, что не действует по поручению третьих лиц / в интересах третьих лиц / к выгоде третьих лиц.

Сведения об оценке реальности деятельности:

Подтверждаю:

- отсутствие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами и внебюджетными фондами;
- отсутствие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
- отсутствие наличия скрытых потерь, неликвидных запасов ТМЦ, безнадежной дебиторской задолженности;
- наличие на последнюю отчетную дату собственных либо находящихся в пользовании на основании договора аренды основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих);
- отсутствие факта осуществления операций в Банке, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер);
- отсутствие факта неоднократной утраты правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров и контрактов либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние три календарных года;
- отсутствие регистрации по адресу массовой регистрации, в случае если не являюсь собственником или арендатором помещений на срок свыше 1 года;
- отсутствие факта изменения места постановки на налоговый учет более 2 раз за календарный год (за исключением случаев, когда изменение вызвано реорганизацией налоговых органов);
- наличие в штате главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением случаев, когда ведение бухгалтерского учета передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру-специалисту (индивидуальному аудитор) или руководитель организации ведет бухгалтерский учет лично (не применимо для субъектов МСП согласно Федеральному закону от 24.07.07г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»);
- наличие в штате работников помимо руководителя и главного бухгалтера (не применимо для субъектов МСП согласно Федеральному закону от 24.07.07г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»);
- наличие в течении более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их не осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту регистрации Принци расчета на одного занятого (не применимо для субъектов МСП согласно Федеральному закону от 24.07.07г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»).

Подтверждение о необходимости одобрения сделки

Сделка на получение банковской гарантии, на условиях, изложенных в настоящей Анкете-заявке, не является крупной сделкой и/или сделкой с заинтересованностью и не требует одобрения вышестоящих органов управления в соответствии с учредительными документами и законодательством РФ. Исполнительный орган вправе совершить данную сделку без одобрения вышестоящих органов управления.

Подтверждаю, что в случае несоответствия величины нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) в отчетном периоде сумме величины нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) в предыдущем периоде и чистой прибыли в отчетном периоде, считать расхождение как распределение дивидендов за анализируемый период, либо иное

(указать причину в свободной форме).

Примечание: представление неполной, искаженной информации или её сокрытие рассматривается в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения документов.

Приложение № 2а к
Правилам

предоставления и выпуска
банковских

гарантий (ПАО «Банк
«Санкт-Петербург»)

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ БАНКОВСКОЙ

ГАРАНТИИ ПО ПРОДУКТАМ: Стандартный Пакет документов для рассмотрения заявки на выдачу банковской гарантии

1.1. Для Принципала-юридического лица:

№	Наименование документа	Форма предоставления документа
1	Анкета-заявка (по форме Банка)	Электронный документ
2	Паспорт гражданина РФ руководителя Принципала (<i>Страницы с фотографией и отметкой о регистрации по месту жительства</i>)	Электронный документ
3	Паспорта участников/акционеров Принципала (<i>Страницы с фотографией и отметкой о регистрации по месту жительства</i>) Паспорта участников Принципала (учредителей и бенефициарных владельцев) предоставляются в случае отсутствия идентификации физического лица по данным ФИО и паспортным данным, указанным в Анкете-заявке (по форме Банка) на сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел России: http://сервисы.гувм.мвд.рф/info-service.htm?sid=2000 Предоставляются паспорта участников/акционеров с долей участия 25% и более, совокупный объем не менее 85%.	Электронный документ
4	6.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность по типовым формам, утвержденным Минфином РФ: 6.1.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый финансовый год, в т.ч.: - Бухгалтерский баланс (Ф1); - Отчет о финансовых результатах (Ф2). 6.1.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний	Электронный документ

	<p>завершенный квартал текущего года, в т.ч.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Бухгалтерский баланс (Ф1); - Отчет о финансовых результатах (Ф2). <p><i>Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется при отсутствии официально размещенных данных в открытых источниках на сайте Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (ГИР БО) https://bo.nalog.ru/ .</i></p> <p><i>При предоставлении Годовая бухгалтерская отчетность должна содержать либо штамп налогового органа о приеме, либо протокол входного контроля (Квитанция о приеме по почте или в виде электронного документа, подписанного ЭП уполномоченного представителя ИФНС России, в случае отправления отчетности по телекоммуникационным каналам связи).</i></p>	
5	<p>Доверенность на подписанта со стороны Принципала и паспорт гражданина РФ подписанта со стороны Принципала (страницы с фотографией и отметкой о регистрации по месту жительства).</p> <p><i>(Документы предоставляются в случае, если сделка совершается не единоличным исполнительным органом Принципала. Доверенность должна быть действительна на дату совершения сделки (срок действия не истек, доверенность не отозвана))</i></p>	Электронный документ
6	<p>Выписка из контракта, содержащего сведения, составляющие государственную тайну, при отсутствии размещенных документов в открытых источниках</p> <p><i>(Документ предоставляется по форме Приложения № 1 к приказу Министра обороны Российской Федерации от 31 августа 2015 г. № 502 в случае если гарантируется участие или исполнение контракта по закрытом конкурсам, закрытым конкурсам с ограниченным участием, закрытым двухэтапным конкурсам и закрытым аукционам, проводимым в соответствии с ФЗ №44-ФЗ)</i></p>	Электронный документ
7	<p>Выписка из реестра акционеров (владеющих 5% и более процентов акций), подготовленная реестродержателем, актуальная по составу акционеров на дату предоставления в Банк полного пакета документов (для акционерных обществ)</p>	Электронный документ

1.2. Для Принципала-индивидуального предпринимателя:

№	Наименование документа	Формат документа
1	Анкета-заявка (по форме Банка)	Электронный документ
2	Паспорт гражданина РФ <i>(Страницы с фотографией и отметкой о регистрации по месту жительства)</i>	Электронный документ
3	4.1. Налоговая декларация, оформляемая в соответствии с применяемой системой налогообложения: - для ОСНО: 3-НДФЛ за последний завершённый финансовый год;	Электронный документ

	<p>- для УСНО: декларация по УСН за последний завершённый финансовый год;</p> <p>4.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность по типовым формам, утвержденным Минфином РФ, сформированная Принципалом:</p> <p>4.2.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый финансовый год, в т.ч.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Бухгалтерский баланс (Ф1); - Отчет о финансовых результатах (Ф2). <p>4.2.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый квартал текущего года, в т.ч.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Бухгалтерский баланс (Ф1); - Отчет о финансовых результатах (Ф2). <p><i>Налоговая декларация должна содержать либо штамп налогового органа о приеме, либо протокол входного контроля (Квитанция о приеме налоговой декларации (расчета) по почте или в виде электронного документа, подписанного ЭП уполномоченного представителя ИФНС России, в случае отправления отчетности по телекоммуникационным каналам связи).</i></p>	докум
4	<p>Доверенность на подписанта со стороны Принципала и паспорт гражданина РФ подписанта со стороны Принципала (страницы с фотографией и отметкой о регистрации по месту жительства).</p> <p><i>(Документы предоставляются в случае, если сделка совершается не Принципалом. Доверенность должна быть действительна на дату совершения сделки (срок действия не истек, доверенность не отозвана))</i></p>	Элект ый докум
5	<p>Выписка из контракта, содержащего сведения, составляющие государственную тайну, при отсутствии размещенных документов в открытых источниках</p> <p><i>(Документ предоставляется по форме Приложения № 1 к приказу Министра обороны Российской Федерации от 31 августа 2015 г. № 502 в случае если гарантируется участие или исполнение контракта по закрытым конкурсам, закрытым конкурсам с ограниченным участием, закрытым двухэтапным конкурсам и закрытым аукционам, проводимым в соответствии с ФЗ №44-ФЗ)</i></p>	Элект ый докум

Все предоставляемые в электронном виде документы должны быть подписаны КЭП (квалифицированной электронной подписью) Принципала.

Документы (п.п.2–7 (для Принципала-юридического лица)/п.п.2-5 (для Принципала-индивидуального предпринимателя)), полученные в электронном виде и подписанные КЭП (квалифицированной электронной подписью) Принципала, признаются надлежащим образом заверенными копиями. Ответственность за подлинность и достоверность информации, комплектность документов, предоставляемых для участия в закупке, в т.ч. на предмет соответствия комплекта документов требованиям законодательства РФ, несет Принципал. При необходимости ПАО "Банк "Санкт-Петербург" может потребовать дополнительные документы, необходимые для принятия решения о целесообразности предоставления Банковской гарантии.

Упрощенный Пакет документов для рассмотрения заявки на выдачу банковской гарантии

(для заявок на выдачу гарантии Принципалам сегмента МСП в сумме до 1,0 млн. руб. с применением Факторной модели анализа кредитоспособности Принципала контрагента)

Для Принципала-юридического лица:

№	Наименование документа	Форма предоставления документа
1	Анкета-заявка (по форме Банка)	Электронный документ
2	Паспорт гражданина РФ руководителя Принципала (<i>Страницы с фотографией и отметкой о регистрации по месту жительства</i>)	Электронный документ
3	Паспорта участников/акционеров Принципала (<i>Страницы с фотографией и отметкой о регистрации по месту жительства</i>) <i>Паспорта участников Принципала (учредителей и бенефициарных владельцев) предоставляются в случае отсутствия идентификации физического лица по данным ФИО и паспортным данным, указанным в Анкете-заявке (по форме Банка) на сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел России: http://сервисы.гувм.мвд.рф/info-service.htm?sid=2000 Предоставляются паспорта участников/акционеров с долей участия 25% и более, совокупный объем не менее 85%.</i>	Электронный документ
4	Доверенность на подписанта со стороны Принципала и паспорт гражданина РФ подписанта со стороны Принципала (страницы с фотографией и отметкой о регистрации по месту жительства). <i>(Документы предоставляются в случае, если сделка совершается не единоличным исполнительным органом Принципала. Доверенность должна быть действительна на дату совершения сделки (срок действия не истек, доверенность не отозвана))</i>	Электронный документ

Все предоставляемые в электронном виде документы должны быть подписаны КЭП (квалифицированной электронной подписью) Принципала.

Документы, полученные в электронном виде и подписанные КЭП (квалифицированной электронной подписью) Принципала, признаются надлежащим образом заверенными копиями.

Ответственность за подлинность и достоверность информации, комплектность документов, предоставляемых для участия в закупке, в т.ч. на предмет соответствия комплекта документов требованиям законодательства РФ, несет Принципал.

При необходимости ПАО "Банк "Санкт-Петербург" может потребовать дополнительные документы, необходимые для принятия решения о целесообразности предоставления Банковской гарантии.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ
ПО ПРОДУКТУ: «КОММЕРЧЕСКАЯ ГАРАНТИЯ- ONLINE (Партнерская программа контрагента)».**

№	Наименование документа	Форма предоставления документа
1	Анкета-заявка (по форме Банка)	Электронный документ
2	Паспорт гражданина РФ руководителя Принципала <i>(Страницы с фотографией и отметкой о регистрации по месту жительства)</i>	Электронный документ
3	Паспорта участников/акционеров Принципала <i>(Страницы с фотографией и отметкой о регистрации по месту жительства)</i> <i>В случае, если количество участников/акционеров Принципала превышает 5 человек: предоставляются паспорта участников/акционеров с долей участия 10% и более, совокупный объем не менее 85%.</i>	Электронный документ
4	Учредительные документы с учетом организационно-правовой формы юридического лица со всеми изменениями к ним, в т.ч. Устав в действующей редакции.	Электронный документ
5	Документы, подтверждающие полномочия Единоличного исполнительного органа юридического лица: протокол общего собрания, совета директоров, приказ вышестоящего органа, решение и т.п. об избрании Единоличного исполнительного органа). <i>(Документ должен быть актуален на дату рассмотрения заявки. При необходимости Банк может запросить протокол (решение) о продлении полномочий). Решения собраний участников/акционеров, оформляемые начиная с 01.09.2014г., должны соответствовать требованиям п.3 ст.67.1 ГК РФ)</i>	Электронный документ
6	6.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность по типовым формам, утвержденным Минфином РФ: 6.1.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый финансовый год, в т.ч.: - Бухгалтерский баланс (Ф1); - Отчет о финансовых результатах (Ф2). 6.1.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый квартал текущего года, в т.ч.: - Бухгалтерский баланс (Ф1); - Отчет о финансовых результатах (Ф2). <i>Годовая бухгалтерская отчетность должна содержать либо штамп налогового органа о приеме, либо протокол входного контроля (Квитанция о приеме по почте или в виде электронного документа, подписанного ЭП уполномоченного представителя ИФНС России, в случае отправления отчетности по телекоммуникационным каналам связи).</i>	Электронный документ
7	Протокол (решение) уполномоченного органа об одобрении сделки по получению банковской гарантии или Справка об отсутствии необходимости одобрения сделки по получению банковской гарантии. <i>(документы по одобрению сделки предоставляются при необходимости одобрения сделки, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или учредительными документами Принципала.</i>	Электронный документ

	<i>В случае, если в соответствии с учредительными документами сделка не является для Принципала крупной, предоставляется Справка с обоснованием отсутствия необходимости одобрения сделки (за подписью уполномоченного лица Принципала с приложением печати).</i>	
8	Реестр договоров/контрактов на дату предоставления документов за последние 5 лет (по форме Банка). <i>Дополнительно к реестру Банком могут быть запрошены документы, подтверждающие исполнение Принципалом обязательств по контракту/договору (акт выполненных работ (оказанных услуг) или иные подобные документы)</i>	Электронный документ
9	Доверенность на подписанта со стороны Принципала и паспорт гражданина РФ подписанта со стороны Принципала (страницы с фотографией и отметкой о регистрации по месту жительства). <i>(Документы предоставляются в случае, если сделка совершается не единоличным исполнительным органом Принципала. Доверенность должна быть действительна на дату совершения сделки (срок действия не истек, доверенность не отозвана))</i>	Электронный документ
10	Документы, подтверждающие исполнение Принципалом обязательств по договору/контракту (акт выполненных работ (оказанных услуг) или иной подобный документ, подписанный со стороны Принципала и Бенефициара). <i>(Документы предоставляются в случае, если испрашивается гарантия в обеспечение гарантийных обязательств. Не предоставляется в случае, если документацией о закупке предусмотрено одновременное предоставление гарантии в обеспечение исполнения обязательств по договору/контракту и гарантии в обеспечение гарантийных обязательств.</i>	Электронный документ

Все предоставляемые в электронном виде документы должны быть подписаны КЭП (квалифицированной электронной подписью) Принципала.

Документы, полученные в электронном виде и подписанные КЭП (квалифицированной электронной подписью) Принципала, признаются надлежащим образом заверенными копиями.

Ответственность за подлинность и достоверность информации, комплектность документов, предоставляемых для участия в закупке, в т.ч. на предмет соответствия комплекта документов требованиям законодательства РФ, несет Принципал.

При необходимости ПАО "Банк "Санкт-Петербург" может потребовать дополнительные документы, необходимые для принятия решения о целесообразности предоставления Банковской гарантии.

*Приложение № 3 к Правилам
предоставления и выпуска банковских
гарантий (ПАО «Банк
«Санкт-Петербург»)*

**Заявление о присоединении к Правилам предоставления банковских гарантий для получения
банковской гарантии № ____
(ПАО «Банк «Санкт-Петербург»)**

_____ (наименование юридического лица/ ФИО индивидуального предпринимателя)

_____ (ОГРН,

ИНН юридического лица / ОГРНИП, ИНН индивидуального предпринимателя)

_____ (адрес местонахождения юридического лица / адрес регистрации индивидуального предпринимателя)

далее именуемый – «Принципал»,

1) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ присоединяется к Правилам предоставления банковских гарантий (ПАО «Банк «Санкт-Петербург»), опубликованным на сайте в сети Интернет по адресу [http:// www.bspsb.ru](http://www.bspsb.ru). (далее - Правила), и выражает согласие со всеми положениями Правил с даты подписания настоящего Заявления с помощью квалифицированной электронной подписи. Правила, настоящее Заявление о присоединении, проект Гарантии являются Договором о предоставлении банковской гарантии (далее- Договор);
2) выражает согласие на передачу (раскрытие) Гарантом любых сведений об условиях настоящего Договора, условиях выданной на его основании банковской гарантии, иных сведений, связанных с выдачей банковской гарантии по Договору, включая сведения, составляющие в соответствии со ст. 26 Федерального закона N 395-1

«О банках и банковской деятельности», ст. 857 ГК РФ банковскую тайну, Партнеру Гаранта посредством программного/информационного сервиса которого (маркетплейс контрагента) произведено заключение настоящего Договора», а также агенту Гаранта, при участии которого Принципал был привлечен к заключению настоящего Договора посредством программного/информационного сервиса Партнера (если применимо).

3) присоединяется к Договору в качестве Стороны;

4) настоящим подтверждает, что ознакомлен со всеми положениями Договора, в том числе приложений к нему, и обязуется безусловно соблюдать их;

5) соглашается с тем, что положения Правил, являющихся неотъемлемой частью Договора определены ПАО

«Банк «Санкт-Петербург» и изменения в Договор вносятся ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в одностороннем порядке в случаях, установленных Договором;

б) все условия обслуживания в рамках Договора, а также мои права и обязанности, возникающие в силу данных Договора, мне понятны и мной согласованы.

7) в соответствии с условиями Договора просит Гаранта выдать Принципалу банковскую гарантию со следующими условиями:

У с л о в и е	Содержание
Сумма и валюта Гарантии	
Дата выдачи Гарантии	Не ранее даты поступления Гаранту Комиссии за выдачу Гарантии
Дата вступления в силу Гарантии	Дата выдачи Гарантии, если иное не указано в тексте Гарантии
Дата окончания срока действия Гарантии	По _____ включительно
Бенефициар	Наименование ОГРН/ОГРНИП (для ИП) ИНН/КПП

<p>Основное обязательство</p>	<p><i>[Выбрать и указать 1 из вариантов:</i> Вариант 1: Гарантия выдается в качестве обеспечения заявок на участие в закупке (извещение № __) в</p>
	<p>соответствии с положениями Федерального закона от 05.04.2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».</p> <p>Вариант 2: Гарантия обеспечивает надлежащее исполнение обязательств Принципала перед Бенефициаром, возникающих из Контракта на _____ (предмет контракта), (извещение № _____) в соответствии с положениями Федерального закона от 05.04.2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».</p> <p>Вариант 3: Гарантия обеспечивает надлежащее исполнение обязательств Принципала перед Бенефициаром в гарантийный период, возникающих из Договора на _____ (предмет договора), (извещение № _____) в соответствии с положениями Федерального закона от 05.04.2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».</p> <p>Вариант 4: Гарантия выдается в качестве обеспечения заявок на участие в закупке (извещение № _____) в соответствии с положениями Федерального закона от 18.07.2011г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».</p> <p>Вариант 5: Гарантия обеспечивает надлежащее исполнение обязательств Принципала перед Бенефициаром, возникающих из Договора на _____ (предмет договора), (извещение № _____) в соответствии с положениями Федерального закона от 18.07.2011г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».</p> <p>Вариант 6: Гарантия обеспечивает надлежащее исполнение обязательств Принципала перед Бенефициаром в гарантийный период, возникающих из Договора на _____ (предмет договора), (извещение № _____) в соответствии с положениями Федерального закона от 18.07.2011г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»</p> <p>Вариант 7:</p>

	<p>Гарантия обеспечивает надлежащее исполнение обязательств Принципала перед Бенефициаром, возникающих из Контракта/Договора на _____ (предмет контракта/договора), заключенным между Принципалом и Бенефициаром.</p> <p><i>Вариант 8:</i></p> <p>Гарантия обеспечивает надлежащее исполнение обязательств Принципала перед Бенефициаром в гарантийный период, возникающих из Контракта/Договора на _____ (предмет контракта/договора), заключенным между Принципалом и Бенефициаром.</p>
Комиссионное вознаграждение за выдачу гарантии	_____ российских рублей

8) настоящим подтверждает, что лицо, осуществляющее подписание настоящего Заявления, является лицом, надлежащим образом, уполномоченным на заключение от имени Принципала Договора, в том числе посредством направления электронных документов, подписанных квалифицированной электронной подписью, его полномочия не ограничены, в том числе, учредительными документами, договором, положением о филиале и представительстве юридического лица или иными регулирующими деятельность Принципала документами.

(должность, ФИО представителя юридического лица / ФИО представителя индивидуального предпринимателя – при наличии)

ПРИЛОЖЕНИЕ М

Методы контроля банка за погашением кредита и процентов по нему. Работа банка при условии риска невозврата кредита

Для коммерческих банков кредитование является одним из самых доходных, но высоко рискованных видов его деятельности. Это обязывает банки осуществлять тщательный контроль за соблюдением установленных принципов кредитования, а также за целевым использованием кредита заемщика и его эффективностью в целом.

Кредитный мониторинг – система банковского контроля за всем процессом кредитования – проявляется в постоянном контроле как за прохождением отдельных кредитов, так и за качеством кредитного портфеля в целом.

В области кредитования банковский контроль проходит несколько стадий: предварительную, текущую и последующую.

Предварительный контроль заключается в выборе из числа потенциальных заемщиков тех, которые по своему статусу, финансовому положению, цели кредита, отвечали бы всем требованиям банка и его кредитной политике.

Под текущим контролем понимается проверка банком всей документации, предоставленной заемщиком, для оформления кредита, ее анализ с целью заключения кредитного договора.

Последующий контроль осуществляется с момента предоставления ссуды до полного ее погашения. На протяжении всего срока действия кредитного договора банком проводится постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика по его отчетности и движению средств по банковским счетам; за состоянием заложенного имущества; за соблюдением лимита кредитования заемщика и целевым использованием предоставленного ему кредита; за своевременной уплатой процентов по ссуде; полным и своевременным погашением кредита в сроки, а также за изменением качества кредита, а следовательно, и риска по нему для принятия соответствующих мер экономического и юридического характера.

Обоснованный анализ кредита и процесс его одобрения в сочетании с систематическим мониторингом состояния ссуд являются необходимыми элементами процесса охраны банковского кредитного портфеля и, следовательно, жизнеспособности самого банка.

На основании финансовых отчетов, инспекций и других материалов специальный сотрудник производит мониторинг:

1. состояния погашения кредита;
2. должного использования сумм кредита в соответствии с условиями кредитного договора;
3. соответствие условиям предоставления кредита;
4. точности и своевременности отражения информации в кредитной базе данных;
5. объективных и субъективных изменений состояния Заемщика.

Цель мониторинга - обеспечить погашение в срок основного долга и уплату процентов по кредиту. Кредиты, по которым возникают трудности с погашением, называются проблемными кредитами. Появление проблемного кредита, как правило, не является неожиданным.

ПРИЛОЖЕНИЕ Н

Требования, предъявляемые Банком России к формированию резервов на возможные потери по ссудам

Согласно положению ЦБ от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» Кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам (далее - резерв) в соответствии с порядком.

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (уточнение размера) резерва осуществляются на основании следующих принципов:

соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям настоящего Положения и внутренних документов кредитной организации по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, принимаемых уполномоченным органом (уполномоченными органами) кредитной организации (далее - внутренние документы);

комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;

своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (уточнения размера) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее - кредитный риск по ссуде).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным настоящим Положением, и обособленных в целях формирования резерва (далее - портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 процента до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 процента до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком

обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

Кредитная организация формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой ею методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Кредитная организация распределяет сформированные портфели однородных ссуд по следующим категориям качества:

I категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва в размере, равном нулю (0) (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов включительно совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов включительно совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

ПРИЛОЖЕНИЕ О

Презентация кредитных продуктов ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (с учетом правила «Характеристика-Преимущества-Выгоды»)

Презентация кредитных продуктов в Банке осуществляется по скрипту продаж.

Добрый день, ИО! Я финансовый эксперт ФИО и позвольте расскажу вам о наших кредитных продуктах.

Наш банк предлагает широкий выбор кредитов для разных целей: от покупки жилья до путешествий и ремонта автомобиля.

1. Кредит «Наличными»

Кредит наличными – это кредит, который выдается без залога, обеспечения и поручителей. Минимальный пакет документов, рассмотрение заявки за 1 день, возможность погашения досрочными платежами без штрафных санкций. Быстрое получение денежных средств, удобство и легкая доступность.

2. Кредитная карта – это кредитный продукт, предоставляющий доступ к кредитным средствам в рамках установленного лимита. Возможность получения бесплатного периода кредитования до 50 дней, возможность получения дополнительной карты на второго заемщика, система скидок и бонусов. Удобство, гибкость и доступность.

3. Кредит на автомобиль

Кредит на автомобиль – это кредит на приобретение нового или б/у автомобиля. Возможность выбора максимально удобного графика платежей, предоставление до 100% от стоимости автомобиля, возможность приобретения автомобиля без первоначального взноса. Возможность приобретения автомобиля в кредит с минимальными затратами и удобным графиком платежей.

4. Ипотечный кредит

Ипотечный кредит – это кредит на приобретение или строительство недвижимости. Возможность погашения досрочными платежами без штрафных санкций, а также получение скидок на страхование и оценку имущества. Возможность приобретения своего жилья с минимальной первоначальной суммой и удобным графиком платежей.

ПРИЛОЖЕНИЕ П

Формирование ссудного, текущего и расчетного счета; Основные правила и этапы открытия и закрытия ссудного счета заемщика

У каждого счета четкая структура, которая имеет логический и практический смысл. Для раскрытия этого смысла необходимо разбить двадцатизначный счет на группы цифр: ААААА-ВВВ-С-ДДДД-ЕЕЕЕЕЕЕЕ.

Каждая группа несет определенную информацию. В группу ААААА входят пять цифр, которые обозначают принадлежность данного счета к определенной группе счетов банковского баланса, утвержденных Банком России в положении № 579-П от от 25.04.2022 «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Если разбираться более детально, то группу ААААА можно разбить еще на две – ААА и АА. Группа ААА будет отображать счета первого порядка, а АА - второго.

Например, увидев, что первые три цифры счета – 407, можно сразу же определить, что данный счет существует для средств негосударственных организаций. Следующие две цифры дополняют первые три и дают в совокупности счет второго порядка. Так, увидев 40701, можно понять, что это средства негосударственных финансовых организаций резидентов, 40702 – негосударственных коммерческих организаций резидентов, 40703 - негосударственных некоммерческих организаций резидентов.

Счетов банковского баланса огромное множество. Определить их принадлежность к той или иной группе счетов легко. Для этого необходимо открыть положение 579-П.

В группе ВВВ три цифры, которые скрывают код валюты счета. Наиболее часто встречающиеся коды - это 810 (российский рубль, RUR), 840 (американский доллар, USD) и 978 (евро, EUR).

В группе С всего одна цифра, которая является контрольным разрядом или «ключом». Вычисляется на основе других цифр счета (алгоритм расчета описан Банком России) и существует для проверки правильности ввода счета при компьютерной обработке информации. Для обывателя данная цифра никакой существенной информации не несет.

В группу ДДДД входят четыре цифры, идентифицирующие филиал, в котором открыт данный счет. Сами банки идентифицируются по БИКу. Так что если банк не имеет филиалов, то на месте этих четырех цифр окажутся нули.

В последней группе ЕЕЕЕЕЕЕ семь цифр, которые являются лицевой частью счета. В большинстве случаев это порядковые номера счетов в банке, хотя кредитная организация имеет право в этих семи цифрах вводить свою классификацию. Однако в ряде балансовых позиций существуют ограничения. Например, для корсчета банка в территориальном учреждении ЦБ РФ последние три цифры лицевой части совпадают с последними тремя цифрами БИКа этого банка, а первые четыре – нули.

Ссудный счет в банке – это счет, который открывается в обязательном порядке при выдаче кредита и предназначается для учета кредитной задолженности заемщика перед банком по кредитному договору. Сколько одному заемщику выдано кредитов, столько таких счетов будет открыто банком.

Это счёт внутреннего учёта (счёт банка, а не клиента), и он не предназначен для расчетных операций. По дебету счета отражается выдача займа, по кредиту – его погашение.

Операции, которые отражаются по дебету и кредиту ссудного счёта (движение задолженности), постоянно корреспондируются (соотносятся) с расчётным счётом.

Обратите внимание на разницу между расчётным и ссудным счётом. Первый открывается на основании договора банковского счёта, что является основным и единственным признаком понятия «счёт», которое приводится в статье 11 Налогового кодекса РФ. По договору банковского счёта (далее цитируем ст. 845 ГК РФ) банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счёта), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта и проведении других операций по счёту. Примем во внимание, что такой договор заключается только по обоюдной воле каждой из сторон: банка и заёмщика.

Для открытия второго – договор банковского счёта не заключается, поскольку это прямая обязанность банка (он выполняет указание ЦБ РФ). Открытие ссудных счетов происходит без согласия заёмщика (оно не требуется), т.е. его воля в этих случаях не выражается. По сути, такие счёта не соответствуют критериям, определённым в ст. 11 НК РФ, т.е. не являются «счётами» в нашем обычном представлении, когда через них банк ведёт расчёт со своими клиентами.

В зависимости от нюансов проведения кредитных сделок, в банковском учете различают 5 видов ссудных счетов:

1. Простой. Открывается при разовом кредитовании. Дебет такого счёта вводится разово и отражает сумму выданного кредита. По мере погашения обязательств должника дебетовый остаток уменьшается за счёт кредитовых оборотов (поступлений).

2. Особый. Предназначен для учёта обязательств по кредитным линиям. Зачисление денежных средств здесь возможно и в счёт погашения уже имеющегося долга, и для увеличения дебетового остатка.

3. Специальный. Счёт может открываться только для юридических лиц и исключительно в единственном экземпляре. Предназначен для учёта векселей.

4. Контокоррентный. Это некий гибрид расчётного и ссудного счетов. На нём учитывают взаимные обязательства банка и клиента.

5. Овердрафт. Такой счёт предоставляет возможность перерасхода средств и подразумевает автоматическое погашение долга за счёт первых же поступлений.

ПРИЛОЖЕНИЕ Р

Этапы кредитного процесса ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Этапы кредитования – это последовательность действий по оформлению и погашению кредита. Включает в себя четыре основных стадии:

Подготовка документов для рассмотрения заявки. Состав документов определяется условиями кредитной программы. Наименьшие требования предъявляются при оформлении потребкредитов на небольшие суммы, наибольшие – при оформлении ипотечных кредитов, когда заёмщик должен подтвердить множество параметров своего социального статуса (занятость, уровень доходов и др.);

Рассмотрение заявки. На этом этапе банк оценивает надёжность и платёжеспособность заёмщика и принимает решение о выдаче кредита либо об отказе в выдаче. При положительном решении заёмщику могут быть предложены условия, отличные от запрашиваемых, с учётом результата оценки. Например, может быть уменьшена сумма кредита, потребоваться привлечение созаёмщиков и/или поручителей;

Оформление документов, заключение договора. На данной стадии от заёмщика может потребоваться предоставление дополнительных документов, например, касающихся приобретаемой на кредитные средства недвижимости (предмета залога). После заключения кредитного договора заёмщику выдаются (перечисляются) денежные средства;

Погашение кредита. Производится по установленному графику платежей (последний может изменяться, а долг – гаситься досрочно). После полной выплаты долга кредитный договор закрывается, и отношения заёмщика с кредитором прекращаются.

ПРИЛОЖЕНИЕ С

Система защиты информации от утечки по техническим каналам. Политика обработки персональных данных

Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации, утверждено постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 № 687;

Требования к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, утверждены постановлением Правительства РФ от 01.11.2012 №1119;

Приказ ФСТЭК от 18.02.2013 №21 «Об утверждении Состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;

Приказ Роскомнадзора от 30.05.2017 N 94 "Об утверждении методических рекомендаций по уведомлению уполномоченного органа о начале обработки персональных данных и о внесении изменений в ранее представленные сведения".

1.6.1. Банк вправе:

предоставлять ПДн субъектов третьим лицам, если это предусмотрено требованиями действующего законодательства (налоговые, правоохранительные органы и др.);

отказывать в предоставлении ПДн субъекту ПДн в случаях, предусмотренных законодательством;

производить обработку ПДн субъекта без его согласия в случаях, предусмотренных законодательством.

защищать свои права и законные интересы в судебном порядке.

1.6.2. Банк обязан:

производить обработку ПДн при наличии правовых оснований;

принимать меры по обеспечению конфиденциальности и безопасности ПДн;

обеспечить неограниченный доступ к документу, определяющему его Политику в отношении обработки ПДн;

сообщать субъекту ПДн или его представителю информацию о наличии ПДн, относящихся к соответствующему субъекту ПДн, а также предоставить возможность ознакомления с такими ПДн при обращении субъекта ПДн или его представителя;

предоставлять ответы на запросы/обращения субъектов ПДн;

принимать меры по устранению нарушений законодательства, допущенных при обработке ПДн, по уточнению, блокированию и уничтожению ПДн в случае их выявления.

производить информирование об инцидентах в соответствии с ч.12.13.14 ст.19 Закона №152-ФЗ;

не отказывать в обслуживании в случае отказа лица, обратившегося за соответствующими услугами, предоставить биометрические персональные данные и/или дать согласие на обработку персональных данных, если в соответствии с федеральными законами получение Банком согласия на обработку персональных данных не является обязательным;

выполнять иные предусмотренные законодательством Российской Федерации обязанности.

1.6.3. Субъект ПДн, обладает правами, предусмотренными законодательством, в том числе

получать информацию, касающуюся обработки его ПДн, включая:
подтверждение факта обработки ПДн Банком;
правовые основания и цели обработки ПДн;
цели и применяемые Банком способы обработки ПДн;
наименование и место нахождения Банка, сведения о лицах (за исключением работников Банка), которые имеют доступ к ПДн или которым могут быть раскрыты ПДн на основании договора с Банком или на основании федерального закона;
обрабатываемые ПДн, относящиеся к соответствующему субъекту ПДн, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
сроки обработки ПДн, в том числе сроки их хранения;
порядок осуществления субъектом ПДн прав, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку ПДн по поручению Банка, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
информацию о способах исполнения Банком обязанностей, установленных статьей 18.1 Закона №152-ФЗ.
иные сведения, предусмотренные федеральными законами.

Требовать уточнения своих ПДн, их блокирования или уничтожения в случае, если ПДн являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки;

Обжаловать в уполномоченном органе по защите прав субъектов ПДн или в судебном порядке неправомерные действия или бездействия при обработке его ПДн;

Защищать свои права и законные интересы, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке.