

ПРАВИЛА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ПОД ЗАЛОГ ПРАВ ПО ВКЛАДУ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами, Банк предоставляет Клиенту кредит на потребительские нужды (далее – «кредит»), а Клиент обязуется возвратить полученный кредит и уплатить проценты за пользование кредитом на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами.

Права и обязанности Банка и Клиента, связанные с кредитованием Клиента, определяются законодательством РФ о потребительском кредите (займе) с учетом особенностей, изложенных в Договоре и настоящих Правилах.

Общие условия кредитования под залог прав по вкладу изложены в Договоре и настоящих Правилах.

Информация об условиях кредитования под залог прав по вкладу в объеме, установленном действующим законодательством РФ, размещается на Сайте и в клиентских залах Банка/ВСП.

Индивидуальные условия кредитования под залог прав по вкладу оформляются в виде отдельного документа по форме Банка и предоставляются Клиенту в день его обращения в Банк за выдачей кредита.

Индивидуальные условия кредитования под залог прав по вкладу определяются на день, в который Клиент желает получить денежные средства по кредиту. В случае неявки Клиента в указанный день за получением кредита Клиент считается отказавшимся от получения кредита. Согласие Клиента на получение кредита на индивидуальных условиях, а также присоединение к настоящим Правилам подтверждается подписанием Клиентом индивидуальных условий непосредственно в Банке.

Индивидуальные условия, подписанные Клиентом в установленном Банком порядке, являются неотъемлемой частью настоящих Правил и Договора.

1.2. Кредит предоставляется Клиенту при соблюдении одновременно двух условий:

– наличие в Банке размещенных денежных средств во вклад в соответствии с Правилами размещения денежных средств физического лица во вклад на условиях возврата вклада по истечении определенного срока (срочный вклад);

– передача в залог права Клиента требовать получения суммы вклада, размещенной на Счет по вкладу (далее – «предмет залога», «заложенное право требования»).

1.3. Правила дополнительно регулируют отношения Банка и Клиента, вытекающие из Правил размещения денежных средств физического лица во вклад на условиях возврата вклада по истечении определенного срока (срочный вклад) вклада, которые действуют в части, не противоречащей настоящим Правилам.

1.4. В целях дистанционного внесения платежей, предусмотренных настоящими Правилами, Клиент может обратиться в Банк или ВСП за получением реквизитов для безналичного перечисления денежных средств посредством Системы «Интернет-Банк» (при наличии у Клиента Текущего сета или Карточного счета «VISA», подключенного к Системе «Интернет-Банк»).

В случае гашения задолженности по кредиту посредством Системы «Интернет-Банк» к отношениям сторон также применяются Правила дистанционного банковского обслуживания физического лица (Приложение №1.3. к Договору).

1.5. Все уведомления и сообщения в рамках настоящих Правил направляются/передаются одним из способов, предусмотренных в индивидуальных условиях.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА И НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

2.1. Выдача кредита производится Банком в день подписания Клиентом уведомления о предоставлении кредита под залог прав по вкладу (день присоединения Клиента к настоящим Правилам).

2.2. Банк открывает Клиенту ссудный счет.

2.3. Валюта вклада может не совпадать с валютой кредита.

Банк предоставляет кредит Клиенту:

– при выдаче кредита в рублях: путем выдачи наличных денежных средств через кассу Банка либо в безналичной форме путем зачисления денежных средств на Счет;

– при выдаче кредита в иностранной валюте: в безналичной форме путем зачисления денежных средств на Счет.

2.4. Если иное не предусмотрено индивидуальными условиями максимальный размер кредита (с процентами за весь период пользования кредитом) составляет не более:

• 90 % от суммы вклада, предоставляемого в залог, при совпадении валюты вклада с валютой кредита;

• 70% от суммы вклада, предоставляемого в залог, при несовпадении валюты вклада с валютой кредита.

Информация о процентной ставке по кредиту размещается Банком на Сайте, в клиентских залах Банка/ВСП, а также указывается сторонами в индивидуальных условиях кредитования под залог прав по вкладу.

Проценты за пользование предоставленным кредитом начисляются за период с 21 числа предыдущего месяца по 20 число текущего месяца и должны быть уплачены в период с 21 числа и до последнего рабочего дня текущего месяца включительно.

2.5. Срок пользования кредитом для начисления процентов определяется периодом со дня, следующего за днем предоставления кредита, до дня поступления на ссудный счет суммы основного долга включительно. С согласия Банка проценты за пользование кредитом могут быть уплачены Клиентом до 21 числа текущего месяца.

2.6. Порядок расчета полной стоимости кредита:

2.6.1. В расчет полной стоимости кредита включаются:

- сумма основного долга по кредиту;
- максимальная сумма процентов за пользование кредитом^[1].

Размер платежей, включенных в полную стоимость кредита, указывается в уведомлении о предоставлении услуг.

2.6.2. В расчет полной стоимости кредита не включаются:

Наименование платежа	Размер платежа
Пени за нарушение сроков возврата кредита (его части)	0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый календарный день просрочки обязательства по день фактической уплаты задолженности
Пени за нарушение срока уплаты процентов за пользование кредитом	0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый календарный день просрочки обязательства по день фактической уплаты задолженности

3. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА И ПРОЦЕНТОВ

3.1. Погашение кредита, начисленных процентов и предусмотренных Правилами санкций осуществляется Клиентом:

- при выдаче кредита в рублях: путем перечисления денежных средств с любого Счета (в том числе посредством Системы «Интернет-Банк») или банковских счетов, открытых в других банках, или внесения наличных денежных средств в кассу Банка;
- при выдаче кредита в иностранной валюте: путем перечисления денежных средств со Счета или банковских счетов, открытых в других банках.

Платежи, указанные в настоящем пункте Правил, должны быть произведены в операционное время последнего дня срока их уплаты. При наступлении срока возврата кредита либо при его полном досрочном погашении проценты уплачиваются одновременно с погашением основного долга.

3.2. Погашение текущей задолженности по кредиту и текущих процентов за пользование кредитом, может производиться Банком путем списания денежных средств в безусловном порядке без дополнительного распоряжения Клиента со Счетов, банковских счетов в иных банках, если это предусмотрено индивидуальными условиями кредитования.

3.3. Суммы, выплачиваемые Клиентом в погашение задолженности по кредиту, погашают задолженность Клиента в следующей очередности:

- задолженность по процентам;
- задолженность по основному долгу;
- неустойка (штраф, пеня);
- проценты, начисленные за текущий период платежей;
- сумма основного долга за текущий период платежей;
- иные платежи, предусмотренные законодательством РФ, Договором и настоящими Правилами.

3.4. Клиент вправе досрочно вернуть кредит полностью или частично без предварительного уведомления Банка о досрочном погашении задолженности.

3.5. Информацию о размере текущей задолженности по кредиту, датах и размерах произведенных и предстоящих платежей Клиент может получать в Банке/ВСП, либо по Системе «Интернет-Банк» при подключении Текущего счета к данному сервису ДБО.

4. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПРАВИЛА КРЕДИТОВАНИЯ

4.1. Кредит предоставляется на потребительские цели.

4.2. Банк вправе в одностороннем порядке отказать от предоставления Клиенту предусмотренного Правилами кредита полностью или частично и (или) изменить срок погашения кредита на более раннюю дату и потребовать возврата в этот срок всей или части оставшейся суммы кредита, уплаты процентов за пользование кредитом, повышенных процентов, процентов, начисленных в соответствии с п. 6.1. настоящих Правил, штрафов, расходов Банка, предусмотренных Правилами, в любом из следующих случаев:

а) нарушение предусмотренных Правилами обязанностей по обеспечению возврата кредита, а также утрата обеспечения или ухудшение его условий по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает, в том числе в связи с наложением ареста и (или) обращением взыскания на денежные средства, находящиеся во вкладе, указанном в п. 1.2. Правил;

б) наличие иных обстоятельств (одного или нескольких), очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Клиенту сумма кредита не будет возвращена в срок, которыми стороны считают, в частности:

- просрочка уплаты процентов за пользование кредитом;
- наложение ареста на имущество Клиента, в том числе на денежные средства, находящиеся на его счетах;
- возбуждение в отношении Клиента исполнительного производства;
- подача заявления в арбитражный суд о признании гражданина банкротом;
- предоставление Клиентом Банком недостоверной информации, на основании которой Банком было принято решение о выдаче кредита;
- привлечение Клиента к уголовной ответственности.

Об указанных изменениях Банк письменно извещает Клиента не позднее даты сокращения срока возврата кредита (части кредита).

Клиент обязуется погасить всю оставшуюся сумму кредита (или ее часть) и уплатить Банку проценты за пользование кредитом, пени, начисленные на основании п. 6.1. настоящих Правил, штрафы, расходы Банка,

предусмотренные Правилами, в установленный Банком срок. Указанный срок не может быть менее 10 календарных дней с момента направления Банком уведомления о досрочном гашении кредита. Банк вправе взыскать текущую задолженность по кредиту и текущие проценты в порядке, предусмотренном п. 3.2. Правил. Банк вправе обратиться взыскание на заложенное право требования в соответствии с п. 5.3. настоящих Правил.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТУ.

5.1. Предмет залога обеспечивает требование Банка по настоящим Правилам в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности, кредит, проценты за пользование кредитом, пени, предусмотренные п. 6.1. настоящих Правил, штрафы, расходы Банка, предусмотренные Правилами, а также возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, и издержек по взысканию.

5.2. В случае *истечения срока вклада до исполнения в полном объеме кредитных обязательств*, предусмотренных Правилами, вклад считается принятым вновь в порядке, на срок и на условиях, определенных с учетом раздела 4 Правил размещения денежных средств физического лица во вклад на условиях возврата вклада по истечении определенного срока (срочный вклад), с возможным изменением номера Счета по вкладу, права по которому заложены. При этом право на получение денежных средств по вновь принятому вкладу по прежнему считается находящимся в залоге у Банка до исполнения в полном объеме кредитных обязательств. На вновь принятый вклад распространяются все положения Правил.

5.3. В случае *возникновения задолженности, срок оплаты которой наступил*, срок возврата части вклада, равной сумме задолженности, а в перечисленных в п. 5.4. Правил случаях – всего вклада, считается наступившим в день возникновения этой задолженности.

Настоящим Клиент и Банк пришли к соглашению о внесудебном порядке обращения взыскания на заложенное право требования. При этом требования Банка удовлетворяются путем списания Банком без распоряжения Клиента любой задолженности по кредиту со Счета по вкладу, права по которому заложены Клиентом.

В случае отличия валюты вклада от валюты кредита, конвертация валют осуществляется в порядке, предусмотренном п. 2.5.4. Договора.

5.4. В случае возникновения задолженности в рамках Правил срок возврата всего вклада считается наступившим:

- по вкладу без права частичного снятия;
- по вкладу с правом частичного снятия, если сумма задолженности превысила максимальную сумму частичного снятия и (или) остаток на вкладе стал ниже минимальной суммы вклада.

При этом считается, что вклад был размещен под проценты по ставке, равной ставке при досрочном расторжении Договора срочного вклада. Сумма процентов по вкладу пересчитывается с учетом указанной процентной ставки и фактического срока размещения вклада. Излишне уплаченные Банком проценты по вкладу зачитываются в счет погашения обязательства по возврату вклада.

5.5. Если иное специально не предусмотрено индивидуальными условиями кредитования под залог прав по вкладу, то до полного исполнения кредитных обязательств:

- размер денежных средств на Счете по вкладу, права по которому заложены, в любой момент времени не должны быть ниже суммы оценки предмета залога, определенной в индивидуальных условиях кредитования под залог прав по вкладу;
- Клиент вправе свободно распоряжаться денежными средствами на Счете по вкладу, превышающими размер оценки предмета залога, включая проценты, начисляемые Банком на сумму вклада;
- уменьшение оценки предмета залога на Счете по вкладу, соразмерно исполненной части обеспеченного залогом обязательства не допускается;

- Клиент не вправе без согласия Банка в письменной форме распоряжаться правом требования, в том числе давать распоряжения кредитным организациям, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете по вкладу станет ниже оценки предмета залога, передавать права требования в последующий залог, а также совершать иные действия, влекущие прекращение заложенного права требования или уменьшение его стоимости, за исключением случаев, предусмотренных Правилами.

5.6. В случае *предъявления требований о возврате всей суммы вклада либо ее части до полного исполнения кредитных обязательств*, если остаток по вкладу станет меньше оценки предмета залога, срок возврата всего кредита считается наступившим в день предъявления требования о возврате вклада (его части) и Банк вправе списать денежные средства со Счета по вкладу, права по которому заложены, для погашения кредитных обязательств Клиента в порядке, указанном в п. 5.3. Правил.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. При нарушении срока возврата кредита (части кредита) и/или уплаты процентов за пользование кредитом, Клиент уплачивает Банку пени из расчета 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки.

7. ОСОБЕННОСТИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

7.1. Обязательства Банка и Клиента, вытекающие из настоящих Правил, действуют до их полного исполнения сторонами.