

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА**  
**АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»**  
**(Вступают в действие с 24.06.2018 г.)**

**(утверждены Правлением АО Банк «Объединенный капитал»,  
протокол № 22 от 04.06.2018 г.)**

**Кредитор** – Акционерное общество Банк «Объединенный капитал», являющееся кредитной организацией по законодательству Российской Федерации (Лицензия на осуществление банковской деятельности от 28 января 2016 года № 2611). Место нахождения и реквизиты Кредитора указываются в Индивидуальных условиях.

**Заемщик/Созаемщик (далее – Заемщик)** – физическое лицо, обратившееся к Кредитору с намерением получить потребительский кредит или заключившее с Кредитором договор потребительского кредита.

**Потребительский кредит** – денежные средства, предоставленные Кредитором Заемщику на основании договора потребительского кредита, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

**Потребительский кредит в виде кредитной линии** – кредит, по условиям которого допускается частичное использование Заемщиком потребительского кредита.

**Лимит кредитования** – максимальная сумма денежных средств, предоставляемая Кредитором Заемщику в период действия договора потребительского кредита (лимит выдачи), или максимальный размер единовременной задолженности Заемщика перед Кредитором в любой момент действия договора потребительского кредита (лимит задолженности), если по условиям договора потребительского кредита потребительский кредит предоставлен Заемщику в виде кредитной линии.

**Невозобновляемая кредитная линия** – кредитная линия с лимитом выдачи.

**Возобновляемая кредитная линия** – кредитная линия с лимитом задолженности.

**Договор потребительского кредита** – соглашение между Кредитором и Заемщиком о предоставлении Заемщику потребительского кредита на условиях, определяемых Общими условиями договора потребительского кредита АО Банк «Объединенный капитал» и Индивидуальными условиями договора потребительского кредита.

**Общие условия договора потребительского кредита АО Банк «Объединенный капитал» (далее – Общие условия)** устанавливаются Кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения. Договор потребительского кредита в части, относящейся к Общим условиям, является договором присоединения, и к нему применяются положения статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Общие условия размещаются на Веб-сайте Кредитора в сети Интернет и на информационных стендах по месту нахождения Кредитора.

**Индивидуальные условия договора потребительского кредита (далее – Индивидуальные условия)** – условия предоставления, использования и возврата потребительского кредита, согласуемые между Кредитором и Заемщиком в индивидуальном порядке. Если Общие условия противоречат Индивидуальным условиям, применяются Индивидуальные условия.

**Дифференцированный платеж** – это способ погашения кредита, при котором основная сумма потребительского кредита выплачивается равными долями (или долями, определенными в графике платежей), а проценты начисляются на остаток суммы потребительского кредита. При этом ежемесячный платеж рассчитывается как сумма основного платежа, который идет на погашение основного долга по кредиту, и процентов, начисляемых на оставшийся размер задолженности по кредиту. Дифференцированный платеж представляет собой неравные ежемесячные транши, пропорционально уменьшающиеся в течение срока кредитования.

**Аннуитетный платеж** – это способ погашения кредита, при котором размер ежемесячного платежа остаётся постоянным на всём периоде кредитования. При этом ежемесячный платеж рассчитывается как сумма основного платежа, который идет на погашение основного долга по кредиту, и процентов, начисляемых на оставшийся размер задолженности по кредиту. Аннуитетная схема погашения отличается от дифференцированной тем, что в начале кредитного периода проценты составляют большую часть платежа, ближе к концу кредитования пропорция меняется: большая часть транша идет на погашение основного долга по кредиту, меньшая – на проценты. При этом общий размер транша всегда остается одинаковым.

**Текущий счет Заемщика** – текущий счет Заемщика/Созаемщика, открытый в валюте кредита у Кредитора, с которого осуществляется погашение задолженности по договору потребительского кредита. Текущий счет Заемщика открывается в соответствии с отдельным договором, заключенным между Кредитором и Заемщиком. Номер Текущего счета Заемщика указывается в Индивидуальных условиях.

**Рабочий день** – день, который не является нерабочим днем. Нерабочими днями считаются субботы и воскресенья, за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством Российской Федерации порядке, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и иные дни, которые в установленном законодательством Российской Федерации порядке признаны нерабочими.

**Общие условия не применяются к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита, обязательства Заемщика по которому обеспечены ипотекой.**

## **1. Заключение договора потребительского кредита**

1.1. Заемщик предоставляет Кредитору заявление на получение кредита и анкету (либо заявление-анкету) по форме Кредитора с приложением документов, необходимых в соответствии с перечнем Кредитора для рассмотрения заявки. Предоставление Кредитору заявления на получение кредита означает, что Заемщик ознакомлен с Общими условиями и принимает их в полном объеме.

1.2. Результаты принятого решения о возможности предоставления Заемщику потребительского кредита Кредитор сообщает Заемщику в порядке, установленном п. 8.1. Общих условий. Кредитор вправе отказать Заемщику в предоставлении кредита без объяснения причин.

1.3. В случае принятия положительного решения по вопросу о предоставлении Заемщику потребительского кредита Кредитор в порядке, установленном п. 8.1. Общих условий, направляет Заемщику проект Индивидуальных условий, на которых Кредитор согласен предоставить Заемщику потребительский кредит. Заемщик вправе получить проект Индивидуальных условий лично, обратившись непосредственно по месту нахождения Кредитора.

1.4. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня предоставления Заемщику проекта Индивидуальных условий, Кредитор не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Заемщику Индивидуальные условия.

1.5. Индивидуальные условия Заемщик подписывает непосредственно в присутствии уполномоченного сотрудника Кредитора.

1.6. Договор потребительского кредита считается заключенным с момента подписания Сторонами Индивидуальных условий. Местом заключения договора потребительского кредита считается место нахождения Кредитора.

1.7. При обращении Заемщика к Кредитору о предоставлении потребительского кредита в сумме (с лимитом кредитования) 100 000,0 (Сто тысяч) рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте Заемщик должен понимать, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения к Кредитору о предоставлении потребительского кредита обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита и применения к нему штрафных санкций.

1.8. В соответствии с нормами Федерального закона от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях», Кредитор передает сведения о Заемщике, определенные статьей 4 этого закона, в бюро кредитных историй.

## **2. Способ и порядок предоставления потребительского кредита**

2.1. Кредитор предоставляет Заемщику потребительский кредит, вид, размер, валюта и срок которого согласовываются Сторонами и указываются в Индивидуальных условиях.

2.2. Потребительский кредит предоставляется Заемщику в безналичной форме путем перечисления всей суммы кредита на Текущий счет Заемщика в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента заключения договора потребительского кредита. При потребительском кредите в виде кредитной линии кредит предоставляется Заемщику в безналичной форме путем перечисления суммы кредита на Текущий счет Заемщика в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения от Заемщика заявки в письменной форме в размере, указанном в заявке. Индивидуальными условиями могут быть предусмотрены дополнительные условия, после выполнения которых Заемщику предоставляется потребительский кредит. Также Индивидуальными условиями может быть предусмотрен иной порядок предоставления потребительского кредита (на иной банковский счет, частями и в иные сроки).

2.3. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита полностью или частично, уведомив об этом Кредитора до истечения установленного п. 2.2. Общих условий срока его предоставления, обратившись с соответствующим письменным заявлением непосредственно по месту заключения потребительского кредита.

2.4. Операции по Текущему счету Заемщика, связанные с исполнением обязательств по договору потребительского кредита, включая открытие Текущего счета Заемщика, выдачу Заемщику и зачисление на Текущий счет Заемщика потребительского кредита, осуществляются Кредитором без взимания платы. Комиссии Кредитора за совершение операций по Текущему счету Заемщика, не связанные с исполнением обязательств по договору потребительского кредита, Заемщик обязан оплачивать согласно Тарифам Кредитора.

2.5. Датой фактического предоставления потребительского кредита является дата зачисления Кредитором денежных средств на Текущий счет Заемщика.

2.6. После заключения договора потребительского кредита Кредитор обязан направлять Заемщику следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

- 1) размер текущей задолженности Заемщика перед Кредитором по договору потребительского кредита;
- 2) даты и размеры произведенных и предстоящих платежей Заемщика по договору потребительского кредита.

Указанные сведения по запросу Заемщика направляются Кредитором в порядке, установленном п. 8.1. Общих условий. Заемщик вправе получить указанные сведения лично, обратившись непосредственно по месту заключения договора потребительского кредита. Заемщик вправе получать указанные сведения по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату.

2.7. После заключения договора потребительского кредита, предусматривающего предоставление потребительского кредита в виде кредитной линии, Кредитор обязан направлять Заемщику не реже чем один раз в месяц, если в течение предыдущего месяца у Заемщика изменялась сумма задолженности, бесплатно следующие сведения или обеспечить доступ к ним:

- 1) размер текущей задолженности Заемщика перед Кредитором по договору потребительского кредита;
- 2) даты и размеры произведенных за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа Заемщика по договору потребительского кредита;
- 3) доступная сумма потребительского кредита в виде кредитной линии.

Вышеназванные сведения по запросу Заемщика направляются Кредитором в порядке, установленном п. 8.1. Общих условий. Заемщик вправе получить эти сведения лично, обратившись непосредственно по месту заключения договора потребительского кредита.

2.8. Кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных Индивидуальными условиями, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню), а также изменить Общие условия при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по договору потребительского кредита. При этом Кредитор в порядке, установленном п. 8.1. Общих условий, обязан направить Заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского кредита, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах, и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского кредита путем предоставления ее Заемщику при его личном обращении непосредственно по месту заключения договора потребительского кредита.

2.9. При изменении размера предстоящих платежей по договору потребительского кредита Кредитор направляет Заемщику обновленный график платежей по договору потребительского кредита (если он ранее предоставлялся Заемщику) в порядке, установленном п. 8.1. Общих условий.

2.10. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского кредита Кредитор обязан бесплатно проинформировать об этом Заемщика не позднее 7 (Семи) дней с даты возникновения просроченной задолженности.

В случае нарушения Заемщиком условий договора потребительского кредита в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) менее чем 30 (Тридцать) календарных дней информация направляется Кредитором в порядке, установленном п. 8.1. Общих условий.

В случае нарушения Заемщиком условий договора потребительского кредита в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 30 (Тридцать) календарных дней информация направляется Кредитором в порядке, установленном п. 8.1.1. Общих условий.

2.11. Кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита третьим лицам, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или Индивидуальными условиями. При этом Заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального Кредитора в соответствии с законодательством Российской Федерации. При уступке прав (требований) по договору потребительского кредита Кредитор вправе передавать персональные данные Заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского кредита.

### **3. Возврат потребительского кредита и плата за пользование кредитом**

3.1. Заемщик осуществляет возврат кредита и уплату процентов за пользование кредитом в размере, в сроки и в порядке, установленные Индивидуальными условиями.

3.2. Проценты по кредиту начисляются Кредитором на остаток суммы потребительского кредита (ссудной задолженности), начиная со дня, следующего за днем фактического предоставления потребительского кредита, и по день фактического полного возврата потребительского кредита включительно, из расчета процентной ставки, установленной в Индивидуальных условиях, и фактического количества дней Процентного периода.

Процентным периодом называется временной период с 1-го числа календарного месяца по последнее число календарного месяца (при этом обе даты включительно), за который начисляются проценты на оставшуюся сумму кредита.

Первый Процентный период начинается со дня, следующего за днем выдачи кредита, и заканчивается последним числом первого календарного месяца кредитования. Последний Процентный период начинается с первого числа последнего календарного месяца кредитования и заканчивается в дату полного погашения кредита.

3.3. Расчет размера дневной процентной ставки за пользование потребительским кредитом осуществляется делением годовой процентной ставки на действительное количество календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

3.4. При заключении договора потребительского кредита Кредитор согласовывает с Заемщиком количество, размер и периодичность (сроки) платежей по договору или порядок определения этих платежей. Информация о суммах и датах платежей Заемщика по договору потребительского кредита или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому кредиту, и сумм, направляемых на погашение процентов, - в каждом платеже, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия договора потребительского кредита, определенной исходя из условий договора потребительского кредита, действующих на дату заключения договора потребительского кредита, предоставляется Кредитором Заемщику в виде графика платежей по договору потребительского кредита (далее – график платежей). Данное требование не распространяется на случай предоставления потребительского кредита в виде кредитной линии, а также на случай согласования Сторонами свободного погашения потребительского кредита (непериодическими платежами).

3.5. Если Индивидуальными условиями не установлено иное, погашение кредита и уплата процентов, начисленных за пользование кредитом, осуществляется ежемесячными платежами в следующем порядке:

3.5.1. Первый платеж Заемщика включает только начисленные проценты за Первый Процентный период и подлежит внесению в срок, определенный для второго платежа.

3.5.2. Второй и последующие платежи по возврату кредита и уплате начисленных процентов (кроме последнего) осуществляются Заемщиком ежемесячно в виде единого аннуитетного платежа, размер которого рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Размер ежемесячно го аннуитетного платежа} = ОСЗ \times \frac{ПС}{1 - (1 + ПС)^{-(ПП-1)}}$$

где

ОСЗ – остаток ссудной задолженности (суммы кредита) на расчетную дату;

ПС – месячная процентная ставка, равная 1/12 от годовой процентной ставки, указанной в Индивидуальных условиях;

ПП – количество Процентных периодов, оставшихся до окончательного погашения ссудной задолженности (суммы кредита).\*

\* В соответствии с Индивидуальными условиями при расчете ежемесячного платежа на дату выдачи кредита ПП исчисляется исходя из срока, указанного в Индивидуальных условиях, в месяцах минус 1 (один).

Размер ежемесячного аннуитетного платежа, рассчитанный по вышеуказанной формуле на дату заключения договора потребительского кредита, указывается в Индивидуальных условиях.

3.5.3. Последний платеж Заемщика при окончательном погашении задолженности по договору потребительского кредита является корректирующим и включает в себя оставшуюся сумму кредита, проценты за пользование кредитом. Последний платеж в погашение задолженности по договору потребительского кредита производится Заемщиком в дату полного погашения кредита, указанную в Индивидуальных условиях, если иное не установлено п. 3.10. Общих условий.

3.5.4. Ежемесячные платежи по возврату кредита и уплате процентов за текущий Процентный период, кроме первого и последнего, Заемщик производит в срок, предусматривающий поступление денежных средств Кредитору не позднее последнего рабочего дня текущего Процентного периода (далее – Дата платежа).

3.6. Погашение кредита, уплата процентов за пользование кредитом, а также уплата неустойки (пени, штрафов) и иных платежей, предусмотренных договором потребительского кредита, может осуществляться:

3.6.1. путем перечисления Заемщиком, либо третьим лицом, денежных средств со своего банковского счета, открытого у Кредитора или в иных банках, платежным поручением на счета Кредитора в погашение задолженности по договору потребительского кредита. При этом в платежном поручении должно быть указано, что платеж производится в счет погашения задолженности Заемщика по договору потребительского кредита;

3.6.2. при наличии подписанного Заемщиком заявления, содержащего заранее данный акцепт на списание Кредитором денежных средств с Текущего счета Заемщика и иных банковских счетов Заемщика в погашение задолженности по договору потребительского кредита, – путем списания Кредитором денежных средств с Текущего счета Заемщика и иных счетов Заемщика, указанных в заявлении.

3.7. Платеж считается просроченным, если в Дату платежа денежные средства не перечислены или перечислены в недостаточном размере Заемщиком Кредитору, либо на Текущем счете Заемщика или иных счетах Заемщика, указанных в заявлении, предоставленном Заемщиком в соответствии с п. 3.6.2. Общих условий, отсутствуют денежные средства в размере, достаточном для исполнения обязательств Заемщика по договору потребительского кредита.

3.8. При неисполнении обязательств Заемщиком по договору потребительского кредита размер следующего ежемесячного платежа увеличивается на сумму пеней, исчисленных в соответствии с разделом 6 Общих условий.

3.9. Сумма произведенного Заемщиком платежа по договору потребительского кредита в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по договору потребительского кредита, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) просроченные проценты за пользование кредитом;
- 2) проценты, начисленные на просроченную задолженность по кредиту (основному долгу);
- 3) просроченная задолженность по кредиту (основному долгу);
- 4) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с разделом 6 Общих условий;
- 5) проценты, начисленные за текущий Процентный период;
- 6) сумма основного долга за текущий Процентный период;
- 7) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации или договором потребительского кредита.

3.10. Досрочный возврат потребительского кредита:

3.10.1. Заемщик в течение 14 (Четырнадцать) календарных дней с даты получения потребительского кредита имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита без предварительного уведомления Кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

3.10.2. Заемщик в течение 30 (Тридцать) календарных дней с даты получения потребительского кредита, предоставленного с условием использования Заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита или ее часть без предварительного уведомления Кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

3.10.3. Заемщик имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита без предварительного уведомления Кредитора с уплатой в дату полного досрочного исполнения обязательств процентов, начисленных в соответствии с условиями договора потребительского кредита по дату досрочного возврата включительно.

3.10.4. При намерении досрочно частично исполнить свои обязательства по договору потребительского кредита:

3.10.4.1. При аннуитетном графике платежей: Заемщик за 30 (Тридцать) календарных дней до даты погашения предоставляет Кредитору письменное заявление с указанием досрочно возвращаемой суммы потребительского кредита и даты погашения. При этом Стороны соглашаются, что в случае, если до момента заявленной Заемщиком даты погашения наступает Дата платежа, Заемщик обеспечивает внесение денежных средств в достаточном размере до Даты платежа и поручает Кредитору принять, а Кредитор принимает досрочное исполнение в Дату платежа.

После осуществления Заемщиком частичного досрочного возврата кредита сумма кредита (основного долга) уменьшается на размер досрочного платежа, при этом по выбору Заемщика в соответствии с его письменным заявлением производится перерасчет ежемесячного аннуитетного платежа, исходя из нового остатка ссудной задолженности, либо сокращается срок кредитования.

3.10.4.2. При дифференцированном графике платежей: Заемщик в любое время предоставляет Кредитору письменное заявление с указанием досрочно возвращаемой суммы потребительского кредита и даты погашения. При этом Стороны соглашаются, что Заемщик обеспечивает внесение денежных средств в достаточном размере до даты погашения и поручает Кредитору принять, а Кредитор принимает досрочное исполнение в дату погашения.

После осуществления Заемщиком досрочного частичного возврата кредита сумма очередного платежа (очередных платежей) уменьшается в части погашения основного долга на размер досрочно возвращаемой суммы потребительского кредита. В случае, если сумма досрочного частичного возврата кредита превышает размер очередного платежа, излишек этой суммы идет на погашение части основного долга в составе последующего очередного платежа, и т.д. до полного расходования суммы досрочного частичного возврата кредита. Перерасчет следующих за этим ежемесячных платежей в части основного долга не производится, срок кредитования при этом не изменяется.

Стороны вправе согласовать иной порядок распределения досрочно возвращаемой суммы потребительского кредита.

3.10.4.3. При отсутствии графика платежей (при свободном погашении потребительского кредита (непериодическими платежами) или кредитовании в виде кредитной линии): Заемщик в любое время предоставляет Кредитору письменное заявление с указанием досрочно возвращаемой суммы потребительского кредита и даты погашения. При этом Стороны соглашаются, что Заемщик обеспечивает внесение денежных средств в достаточном размере до даты погашения и поручает Кредитору принять, а Кредитор принимает досрочное исполнение в дату погашения.

3.10.5. Кредитор в порядке, установленном п. 8.1. Общих условий, предоставляет Заемщику полную стоимость потребительского кредита в случае, если досрочный частичный возврат потребительского кредита привел к изменению полной стоимости потребительского кредита, а также уточненный график платежей по договору потребительского кредита, если такой график ранее предоставлялся Заемщику.

#### 4. Полная стоимость потребительского кредита

4.1. Полная стоимость потребительского кредита определяется, как в процентах годовых, так и в денежном выражении.

4.2. Полная стоимость потребительского кредита, определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле:

$$ПСК = i \times ЧБП \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой; ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{Q_k}} = 0,$$

где  $ДП_k$  - сумма  $k$ -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита. Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

$Q_k$  - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты  $k$ -го денежного потока (платежа);

$e_k$  - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения  $Q_k$ -го базового периода до даты  $k$ -го денежного потока;

$m$  - количество денежных потоков (платежей);

$i$  - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Базовым периодом по договору потребительского кредита признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по договору потребительского кредита (займа). Если в графике платежей по договору потребительского кредита отсутствуют временные интервалы между платежами продолжительностью менее одного года или равные одному году, базовым периодом признается один год. Если два и более временных интервала встречаются в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) более одного раза с равной наибольшей частотой, наименьший из этих интервалов признается базовым периодом. Если в графике платежей по договору потребительского кредита отсутствуют повторяющиеся временные интервалы и иной порядок не установлен Банком России, базовым периодом признается временной интервал, который является средним арифметическим для всех периодов, округленным с точностью до стандартного временного интервала. Стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год, а также определенное количество дней или месяцев, не превышающее по продолжительности одного года. Для целей расчета полной стоимости кредита продолжительность всех месяцев признается равной.

4.3. В расчет полной стоимости потребительского кредита включаются следующие платежи Заемщика:

- 1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита;
- 2) по уплате процентов по договору потребительского кредита;

3) платежи Заемщика в пользу Кредитора, если обязанность Заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита и (или) если выдача потребительского кредита поставлена в зависимость от совершения таких платежей;

4) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита;

5) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность Заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита, в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями договора потребительского кредита определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского кредита используются применяемые этим лицом тарифы. В случае, если при расчете полной стоимости потребительского кредита платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского кредита включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского кредита. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского кредита, могут не учитывать индивидуальные особенности Заемщика. При обращении Заемщика к лицу, отличному от лица, тарифы которого были использованы при расчете полной стоимости потребительского кредита, полная стоимость потребительского кредита может отличаться от расчетной;

6) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является Заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

7) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения Заемщиком договора добровольного страхования Кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита, в том числе в части срока возврата потребительского кредита и (или) полной стоимости кредита в части процентной ставки и иных платежей.

4.4. Под полной стоимостью потребительского кредита в денежном выражении понимается сумма всех платежей Заемщика, указанных в подпунктах 2 – 7 п. 4.3 Общих условий.

4.5. В расчет полной стоимости потребительского кредита не включаются:

1) платежи Заемщика, обязанность осуществления которых Заемщиком следует не из условий договора потребительского кредита, а из требований законодательства Российской Федерации;

2) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением Заемщиком условий договора потребительского кредита;

3) платежи Заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения Заемщика и (или) варианта его поведения;

4) платежи Заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к Заемщику по договору потребительского кредита;

5) платежи Заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского кредита и не влияет на величину полной стоимости потребительского кредита в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что Заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и Заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе;

6) платежи Заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной договором потребительского кредита (валюты, в которой открыт лимит кредитования);

4.6. Полная стоимость потребительского кредита размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы Индивидуальных условий.

4.7. При досрочном возврате части потребительского кредита, влекущем изменение полной стоимости кредита (ПСК), Кредитор в одностороннем порядке рассчитывает новое (уточненное) значение ПСК и доводит до Заемщика указанную информацию в порядке, установленном п. 8.1. Общих условий.

## **5. Способы обеспечения исполнения обязательства**

5.1. Способы обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору потребительского кредита указываются в Индивидуальных условиях.

5.2. Если иное не указано в Индивидуальных условиях, в случае, если исполнение обязательств Заемщика по договору потребительского кредита обеспечено залогом, Заемщик обязан застраховать за свой счет заложенное имущество от рисков утраты (гибели) и повреждения (имущественное страхование). Условиями договора страхования заложенного имущества должно быть предусмотрено, что выгодоприобретателем первой очереди в размере задолженности по договору потребительского кредита на весь срок действия этого договора является Кредитор.

Страховая сумма по условиям договора имущественного страхования в каждую конкретную дату срока его действия не должна быть меньше остатка суммы кредита, исчисленного в соответствии с договором потребительского кредита. При этом страховая сумма не может превышать действительной стоимости застрахованного имущества на момент заключения договора страхования.

5.3. Стороны вправе предусмотреть в Индивидуальных условиях страхование имущественных интересов, связанных с причинением вреда жизни и здоровью Заемщика в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (личное страхование), по условиям которого выгодоприобретателем первой очереди в размере задолженности по договору потребительского кредита на весь срок действия этого договора является Кредитор.

Страховая сумма по условиям договора личного страхования Заемщика в каждую конкретную дату срока его действия не должна быть меньше остатка суммы кредита, исчисленного в соответствии с договором потребительского кредита.

Согласие Заемщика на личное страхование должно быть отражено в заявлении на получение кредита.

## **6. Ответственность Заемщика за неисполнение обязательств по договору потребительского кредита**

6.1. Нарушение Заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита влечет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации и договором потребительского кредита, а также возникновение у Кредитора права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися по договору потребительского кредита процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита.

6.2. При нарушении сроков возврата кредита и уплаты процентов Заемщик уплачивает Кредитору пени в размере, установленном Индивидуальными условиями.

Пени начисляются Кредитором на сумму просроченных платежей по возврату кредита и уплате процентов, начиная с первого дня просрочки по день фактического погашения просроченной задолженности включительно. Уплата пеней в соответствии с настоящим пунктом не освобождает Заемщика от уплаты процентов за пользование кредитом в соответствии с разделом 3 Общих условий.

Порядок начисления и уплаты пени аналогичен порядку начисления и уплаты процентов за пользование кредитом и указан в разделе 3 Общих условий.

6.3. В случае нарушения Заемщиком условий договора потребительского кредита в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 (Шестьдесят) календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней Кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита. Требование о досрочном возврате оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами и (или) расторжении договора потребительского кредита Кредитор направляет Заемщику заказным письмом по адресу, указанному в Индивидуальных условиях. Вышеназванное требование Кредитора должно быть исполнено Заемщиком в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Кредитором требования.

6.4. В случае нарушения Заемщиком условий договора потребительского кредита, заключенного на срок менее чем 60 (Шестьдесят) календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 10 (Десять) календарных дней Кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита. Требование о досрочном возврате оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами и (или) расторжении договора потребительского кредита Кредитор направляет Заемщику заказным письмом по адресу, указанному в Индивидуальных условиях. В этом случае требование Кредитора должно быть исполнено Заемщиком в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента направления Кредитором требования.

6.5. В случае неисполнения Заемщиком свыше 30 (Тридцати) календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями договора потребительского кредита, Кредитор вправе потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования. Требование о досрочном возврате оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами и (или) расторжении договора потребительского кредита Кредитор направляет Заемщику заказным письмом по адресу, указанному в Индивидуальных условиях. В этом случае требование Кредитора должно быть исполнено Заемщиком в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Кредитором требования.

6.6. В случае, когда заключение договора страхования является обязательным, при невыполнении Заемщиком обязанности по страхованию свыше 30 (Тридцати) календарных дней Кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребителю кредиту до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита по договорам потребительского кредита на сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского кредита) условиях потребительского кредита без обязательного заключения договора страхования, но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского кредита, действовавшей на момент принятия Кредитором решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию.

6.7. В случае нарушения Заемщиком предусмотренной договором потребительского кредита обязанности целевого использования потребительского кредита, предоставленного с условием использования



Заемщиком полученных средств на определенные цели, Кредитор также вправе отказаться от дальнейшего кредитования Заемщика по договору потребительского кредита и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского кредита.

6.8. Кредитор вправе потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

## **7. Обязанности Заемщика**

7.1. Заемщик обязан своевременно и в полном объеме осуществлять платежи по возврату кредита и уплате процентов за пользование кредитом.

7.2. Заемщик обязан уведомить Кредитора в письменном виде в срок не позднее 10 (Десяти) календарных дней с даты наступления события: об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении места жительства, фамилии, а также об обстоятельствах, способных повлиять на выполнение обязательств по договору потребительского кредита (обо всех поручительствах за третьих лиц, выданных займах, внесенных средствах (в денежной и других формах) в уставные капиталы юридических лиц, обо всех обременениях своего имущества, обо всех полученных кредитах и т.п.).

7.3. Заемщик обязан ежегодно (не позднее 31 января) или по требованию Кредитора подтверждать финансовое состояние путем предоставления справки о доходах с места работы или предоставления с согласия Кредитора иных документов, подтверждающих получаемые Заемщиком доходы, за предыдущие 12 (Двенадцать) месяцев.

7.4. В случае исполнения обязательств по договору потребительского кредита (в т.ч. погашения кредита и уплаты процентов за пользование кредитом) при посредстве третьих лиц (другого банка, платежной системы) Заемщик оплачивает услуги третьих лиц самостоятельно и несет риски, связанные с задержкой зачисления на корреспондентский счет Кредитора платежей по возврату кредита и уплате процентов.

7.5. Заемщик обязан в период действия договора потребительского кредита не изменять условия договоров страхования, заключенных в связи с действием договора потребительского кредита, без предварительного согласования с Кредитором, в том числе не изменять в одностороннем порядке выгодоприобретателя первой очереди; обеспечивать действие договоров страхования в течение всего периода действия договора потребительского кредита, предоставляя Кредитору не реже одного раза в год документы, подтверждающие уплату страховой премии (страховых взносов), не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты оплаты очередного страхового взноса, установленной договором страхования; в случае передачи Кредитором прав кредитора другому лицу изменить в течение 5 (пяти) рабочих дней, считая с даты получения уведомления о смене кредитора, выгодоприобретателя первой очереди в договорах страхования, указав в качестве выгодоприобретателя нового кредитора.

## **8. Прочие условия**

8.1. Если иное не установлено Индивидуальными условиями, информирование Заемщика в рамках действия договора потребительского кредита осуществляется Кредитором путем направления соответствующих уведомлений, сообщений, требований или иной информации по электронной почте на адрес, указанный в Индивидуальных условиях.

8.1.1. В случаях, установленных п. 2.10., 6.3. – 6.5. Общих условий, Кредитор направляет Заемщику уведомления в письменной форме заказным письмом по почтовому адресу Заемщика, указанному в Индивидуальных условиях.

8.2. Договор потребительского кредита действует до полного выполнения Сторонами обязательств по договору.

8.3. Изменения и дополнения к договору потребительского кредита, кроме случаев, предусмотренных Общими условиями, действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами.

8.4. В случае возникновения у Заемщика требований к Кредитору о защите прав потребителя, связанных с договором потребительского кредита, Заемщик вправе обратиться в суд по месту нахождения Кредитора, либо по месту своего жительства или месту своего пребывания, либо по месту заключения или месту исполнения договора потребительского кредита.

8.5. Для разрешения иных споров Стороны в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, обращаются в суд по месту заключения договора потребительского кредита.