

## Раздел 5. Договор кредитования Счета карты

(Правила предоставления и обслуживания лимита кредитования Счета Карты)

### Общие положения

- 5.1. Договор кредитования Счета Карты заключается в соответствии с п.2.6. Единых Правил (далее – Договор) при наличии "Договора текущего счета с использованием банковской карты" (раздел 4, далее – Договор на Карту).
- 5.2. Права и обязанности Сторон, связанные с кредитованием Счета Карты определяются гл. 42 ч.2 Гражданского кодекса РФ (далее - ГК РФ), и настоящим разделом Единых правил.
- 5.3. Дополнительные термины и определения, используемые в настоящем разделе Единых правил:

**Льготный период кредитования (Грейс-период** – от англ. "grace-period"), беспроцентный период кредитования Счета Карты, может предоставляться Банком в соответствии с Программой кредитования, период, в течение которого Банк не начисляет проценты за пользование кредитом при выполнении Держателем условий погашения основного долга.

**Карта с овердрафтом** – банковская Карта, выпущенная к Счету Карты, на котором присутствуют собственные денежные средства Держателя. Операции по Карте осуществляются за счет собственных средств. В случае недостаточности средств на Счете Карты допускается "перерасход" - овердрафт, за счет кредитных средств, предоставленных Держателю Банком (в данном разделе - не относится к Картам с Льготным периодом кредитования).

**Карта с Льготным периодом кредитования** – банковская Карта, выпущенная к Счету Карты, на котором присутствуют собственные денежные средства Держателя. Операции по Карте осуществляются за счет собственных средств. В случае недостаточности средств на Счете Карты допускается "перерасход" - овердрафт, за счет кредитных средств, предоставленных Держателю Банком. По предоставляемым кредитным средствам действует Льготный период кредитования.

**Кредит** - сумма денежных средств, перечисляемых Банком на Счет Карты в порядке, предусмотренном Договором.

**Кредитная карта** - банковская Карта, выпущенная к Счету карты, на котором отсутствуют собственные денежные средства Держателя. Операции по Кредитной Карте осуществляются Держателем за счет кредитных средств, предоставляемых Держателю Банком.

**Лимит кредитования** – максимальный размер задолженности Держателя по Договору.

**Минимальный платеж** - минимальная сумма денежных средств, направляемая в погашение задолженности по Договору в соответствии и в сроки, указанные в порядке погашения по Программе кредитования, которую Клиент обязан уплатить Банку до окончания Платежного периода.

**Период кредитования** – срок кредитования, равный сроку действия Договора. Если последний день срока кредитования приходится на нерабочий день, то датой окончательного погашения кредита является первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

**Период непрерывной задолженности** - период времени, в течение которого Держатель пользуется Лимитом кредитования и не осуществляет полного возврата кредита.

**Платежный период** – период, установленный Банком для внесения Минимального платежа (с момента окончания каждого расчетного периода до последнего дня месяца, следующего за месяцем образования/наличия задолженности).

**Полная стоимость кредита (ПСК)** – выраженные в процентах затраты Клиента по получению, обслуживанию Кредита и погашению задолженности по Кредиту, предусмотренные Договором и Тарифами, о которых Клиенту и Банку известно на момент заключения Договора. ПСК рассчитывается при условии ежемесячного погашения Клиентом суммы задолженности по Кредиту в размере Минимального платежа. Расчет ПСК осуществляется Банком в соответствии с Указанием Банка России № 2008-У "О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита" от 13.05.2008 г.

**Программа кредитования** – утвержденный Банком публичный список необходимых и достаточных условий для заключения Договора о кредитовании Счета Карты.

**Поручитель** - юридическое или физическое лицо, заключившее договор поручительства с Банком в обеспечение исполнения обязательств Держателя Карты по Договору.

**Расчетный период** – период, в течение которого Клиент совершает операции по счету Карты за счет предоставляемых кредитных средств.

**Уведомление** - уведомление об установлении лимита кредитования Счета Карты, извещает Держателя о факте заключения Договора и его условиях.

#### **Порядок кредитования Счета Карты**

5.4. Банк предоставляет Держателю кредиты при проведении операций по Счету Карты в случае недостаточности (Карта с овердрафтом) или отсутствия денежных средств Держателя на Счете Карты (Кредитная Карта), общей суммой не более Лимита кредитования.

5.5. Держатель может воспользоваться кредитами на следующий рабочий день после выдачи Банком Уведомления о заключении Договора или ранее, при наличии технических возможностей Банка.

5.6. Кредиты предоставляются Держателю по мере необходимости в течение периода кредитования, определенного Договором, при условии надлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору и Договору на Карту.

#### **Порядок заключения Договора**

5.7. По Договору Банк в течение периода кредитования при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете Карты обязуется осуществлять кредитование Счета Карты путем оплаты платежных документов по списанию со Счета Карты, а Держатель обязуется возвратить Банку полученные кредиты и уплатить проценты за их использование в размере, в сроки и на условиях Договора.

5.8. Перед заключением Договора Банк информирует Клиента о величине ПСК.

5.9. Договор считается заключенным с даты установления по карте лимита кредитования и выдачи/направления Банком Держателю Уведомления.

5.10. Банк в Уведомлении указывает следующие параметры кредитования Счета Карты Держателя:

- Лимит кредитования;
- Период кредитования, в течение которого действует установленный Банком Лимит кредитования;
- Размер процентной ставки за пользование кредитом на дату подписания Банком Уведомления;
- Порядок погашения Держателем основного долга;
- Порядок уплаты Держателем процентов за пользование кредитом;
- Порядок погашения Держателем иных платежей;
- Условие о наличии/отсутствии Льготного периода кредитования.

5.11. Если после заключения Договора Банком будет установлено, что Держатель в своем Заявлении сообщил недостоверные сведения, Банк вправе потребовать досрочного исполнения обязательств Держателем по возврату предоставленных кредитов и в одностороннем порядке расторгнуть Договор.

#### **Порядок погашения кредита и уплаты процентов за его использование**

5.12. Для учета задолженности Клиента по Кредиту Банк открывает ссудный счет.

5.13. Под датой предоставления Кредита понимается дата перечисления Кредита со ссудного счета на Счет Карты.

5.14. Уплата процентов, погашение основного долга и иных платежей производится Держателем путем внесения (безналичного зачисления) денежных средств на Счет Карты.

Под задолженностью по Кредиту понимается сумма полученного, но непогашенного Кредита.

Под задолженностью по Договору понимается задолженность по кредиту, процентам, комиссиям (при наличии), предусмотренным Тарифами Банка, штрафам и неустойкам.

5.15. Фактической датой полного исполнения обязательств Держателя перед Банком по предоставленному Кредиту считается возврат в полном объеме суммы Кредита, начисленных процентов по нему за весь срок пользования денежными средствами, а также уплата иных платежей, указанных в Уведомлении и в Выписке, в том числе штрафных санкций. Обязательства Держателя считаются исполненными с момента поступления денежных средств на ссудный счет и/или счет доходов Банка.

5.16. Держатель обязан обеспечивать наличие на своем Счете Карты сумм, достаточных для своевременного погашения обязательств не позднее 16-00 даты уплаты обязательств. Если дата уплаты обязательств приходится на нерабочий день, погашение осуществляется в следующий за нерабочим первый рабочий день.

5.17. За пользование кредитом Держатель уплачивает Банку проценты, начисляемые на сумму основного долга за срок фактического пользования кредитом, включая дату возврата кредита, исходя из фактического количества календарных дней в году (365, 366 дней соответственно). Проценты начисляются на остаток задолженности (невозвращенного кредита) на начало операционного дня.

5.18. Периоды для начисления процентов устанавливаются следующим образом:

5.19. По картам с овердрафтом: со дня, следующего за днем образования задолженности по последний календарный день месяца включительно, второй и последующие (за исключением последнего) периоды – со дня, следующего за днем последнего дня начисления процентов, по последний календарный день месяца включительно. Последний период для начисления процентов устанавливаются следующим образом: с даты следующей за датой последнего дня начисления процентов по дату окончания срока действия Договора.

По картам с Льготным периодом кредитования: в случае, если на день окончания Льготного периода имеется непогашенная задолженность, то первый период устанавливается со дня, следующего за днем образования фактической задолженности по дату окончания Льготного периода. Далее производится ежедневное начисление процентов на фактическую задолженность с даты, следующей за датой окончания Льготного периода.

5.20. Банк предоставляет Льготный период кредитования только, если условие о нем содержится в Программе кредитования. Льготный период кредитования начинается с даты образования первой либо очередной задолженности по Кредиту после полного погашения предыдущей.

При погашении Держателем задолженности по Кредиту в полном объеме в течение Льготного периода проценты за пользование Кредитом не начисляются. В ином случае проценты за пользование Кредитом начисляются в соответствии с п.п. 5.17.—5.18., при этом Держатель обязан осуществить уплату Минимального платежа в размере, установленном Программой кредитования.

Платежные периоды для уплаты Минимального платежа устанавливаются Программой кредитования. Если окончание Платежного периода приходится на нерабочий день, окончание Платежного периода переносится на первый, следующий за нерабочим, рабочий день. При этом проценты за пользование кредитом будут начисляться по дату фактического зачисления средств в погашение кредита.

Последний Платежный период заканчивается в дату окончания срока действия Договора.

Лимит кредитования возобновляется при погашении задолженности по кредиту при условии отсутствия просроченной задолженности.

Льготный период кредитования восстанавливается при полном погашении задолженности по Договору.

5.21. На основании п.1. ст. 450 ГК РФ Держатель и Банк договорились о том, что, Банк может в одностороннем порядке изменить условия кредитования (в т.ч. размер процентной ставки в сторону уменьшения, лимит кредитования, размер минимального платежа, Льготный период кредитования и т.п.), о чем не требуется подписывать дополнительные соглашения к Договору. Банк в срок не позднее 5 дней от даты принятия решения об изменении процентной ставки извещает Держателя способами, указанными в п.2.9. Единых правил, в том числе, при необходимости, информирует Клиента о величине ПСК.

Новая процентная ставка вступает в силу на 31-й день с даты принятия Банком решения об ее утверждении. Неполучение Держателем извещения Банка не является основанием для предъявления к Банку претензий.

5.22. В случае несогласия с изменением Банком процентной ставки, Держатель направляет в Банк письменное заявление по установленной Банком форме о досрочном расторжении Договора. Банк прекращает кредитование Счета Карты с даты, следующей за датой получения такого Заявления. При этом Держатель обязан погасить в полном размере Кредит, проценты за его использование, рассчитанные на дату получения Банком Заявления, а также иные платежи, связанные с исполнением Договора на момент его досрочного расторжения.

При не направлении Держателем в Банк Заявления о досрочном расторжении Договора, новая процентная ставка считается согласованной.

5.23. В случае неисполнения Держателем обязательств перед Банком по возврату Кредита и уплате причитающихся Банку процентов в установленные сроки, указанные суммы считаются просроченной задолженностью и взыскиваются Банком без дополнительных распоряжений Клиента (в бесспорном порядке) на основании п.5.26.1.

5.24. При этом при наличии условия Льготного периода кредитования, штрафы и неустойки оплачиваются дополнительно к сумме Минимального платежа.

5.25. Лимит кредитования может быть уменьшен (вплоть до нуля) по решению Банка в одностороннем порядке в следующих случаях:

5.25.1. в случаях нарушения Держателем условий Договора, а также в случае нарушения Держателем денежных обязательств по иным заключенным с Банком договорам;

5.25.2. прекращения или блокировки действия Карты;

5.25.3. в случае выявления Банком недостоверной информации, указанной Держателем в представленных в Банк документах;

5.25.4. в случае наличия у Держателя просроченной задолженности перед Банком;

5.25.5. в соответствии с п. 1 ст. 821 ГК РФ, в случае расторжения Банком и организацией, с которой Держатель состоит в трудовых правоотношениях (далее в целях настоящего подпункта – "Организация"), договора, во исполнение которого Банк выпустил Держателю Карту, и не поступления в связи с этим в Банк от Организации реестров, содержащих информацию о зачислении заработной платы и иных выплат сотрудникам Организации, в том числе Держателю.

5.25.6. в случае если Держатель не совершил ни одной операции по Счету Карты в рамках установленного лимита кредитования в течение 6 (Шести) месяцев, при отсутствии задолженности Держателя перед Банком;

5.25.7. при перевыпуске Карты, при этом новый лимит кредитования устанавливается не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Держателем новой Карты;

5.26. Изменение лимита кредитования вступает в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней со дня уведомления Банком Держателя о снижении лимита овердрафта. Предусмотренное настоящим пунктом уведомление Банком Держателя осуществляется в порядке, предусмотренном п. 2.9. раздела 2 Единых правил.

5.27. Банк перезаключает Договор на новый срок, равный первоначальному, по окончании срока кредитования, в случае, если Держатель исполнил в полном объеме обязательства по Договору, не имеет задолженности на дату перезаключения Договора и в течение срока Договора соответствовал условиям перезаключения Договора указанным в Программе кредитования.

#### **Ответственность сторон**

##### **5.28. Держатель обязан:**

5.28.1. Не допускать возникновения неразрешенного овердрафта на Счете Карты. Держатель обязан контролировать состояние Счета Карты, при необходимости, своевременно размещать на Счете Карты необходимые суммы денежных средств.

5.28.2. Не допускать погашения задолженностей за счет полученных по Карте кредитных средств по кредитам, выданным Банками процентов, причитающихся Банку.

5.28.3. В течение 2-х рабочих дней сообщать Банку о фактах предъявления иска о признании Держателя банкротом, возбуждения/возобновления против Держателя,

членов его семьи уголовного дела, судебных разбирательств, наложении административного взыскания. При этом Держатель обязан проинформировать Банк об обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение обязанностей по Договору.

- 5.28.4. Письменно уведомить Банк об увольнении из организации, с которой у Банка заключен Договор о перечислении заработной платы на Карту Держателя, в течение 2-х рабочих дней с даты получения/ подписании документа об увольнении.
- 5.28.5. Письменно уведомлять Банк о фактах изменения персональных данных, указанных в Договоре в срок не позднее 5-ти рабочих дней от даты получения документов, удостоверяющих данные изменения.
- 5.28.6. Письменно уведомлять Банк в срок не позднее 5-ти рабочих дней о заключении, изменении или расторжении брачного договора и/или соглашении о разделе имущества в части обстоятельств, которые могут повлиять на исполнение обязанностей по Договору.
- 5.28.7. Предоставлять по требованию Банка любые сведения и документы, необходимые для контроля за выполнением условий Договора, в том числе документы о своем финансовом положении и доходах.
- 5.28.8. Надлежащим образом выполнять условия Единых правил и Договора.
- 5.28.9. В течение 5 рабочих дней с момента получения Требования о досрочном погашении кредита и иных платежей по Договору Банка уплатить Банку суммы, указанные в Требовании.

**5.29. Держатель имеет право:**

- 5.29.1. Проводить операции с использованием Карты по оплате товаров и услуг, в том числе через Интернет-сеть, а также получать наличные денежные средства в соответствии с условиями Договора, Едиными правилами и Тарифами за счет неиспользованного остатка Лимита кредитования.
- 5.29.2. В любое время предоставить в Банк письменное Заявление о досрочном расторжении Договора по форме, установленной Банком, погасив всю задолженность перед Банком, возникшую на момент подачи Заявления. В этом случае Дата окончательного погашения Кредита считается измененной в одностороннем порядке Держателем, Договор считается расторгнутым в одностороннем порядке Держателем с даты, указанной в Заявлении.

**5.30. Банк обязан:**

- 5.30.1. Банк обязан доводить до Держателя информацию о ПСК по установленной Банком форме, до заключения обеими сторонами Договора и до изменения его условий, влекущих изменение ПСК, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

**5.31. Банк имеет право:**

- 5.31.1. Без дополнительных распоряжений Держателя в порядке заранее данного Держателем акцепта производить списание сумм просроченной задолженности в валюте Кредита, в том числе пеней, по мере поступления средств на любые банковские счета Держателя в Банке, при условии отсутствия средств на Счете Карты на дату погашения обязательств. Если счет открыт в валюте, отличной от валюты кредита, списание производится по курсу Банка на дату списания с уплатой комиссии за конвертацию согласно Тарифам. Настоящее условие является заранее данным Держателем акцептом на списание денежных средств в счет погашения задолженности по Договору.
- 5.31.2. Потребовать уплаты пени за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего за днем наступления срока платежа, в случае несвоевременного исполнения Держателем обязательств по Договору.
- 5.31.3. В одностороннем порядке отказаться от требований по уплате пеней и неустоек.
- 5.31.4. В одностороннем порядке изменить условия кредитования в соответствии с п.5.20., в т.ч. расторгнуть Договор.
- 5.31.5. В случаях:
  - неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем обязательств по Договору, нарушения Договора на Карту, наличия неисполненных обязательств по иным

- кредитным договорам, договорам поручительства, иным обязательствам, несущим кредитный риск;
- приостановления действия Карты, расторжения Договора на Карту и закрытия Счета Карты, кредитование которого производится на основании Договора;
  - отказа в перевыпуске Карты;
  - поступления от организации в Банк информации о прекращении Договора о перечислении на карту заработной платы, в рамках которого была выпущена Карта Держателя либо увольнения Держателя из организации;
  - поступления от Держателя заявления о прекращении действия основной Карты;
  - обращения взыскания на имущество Держателя, которое может повлечь риск неплатежеспособности Держателя или его Поручителя;
  - установленного Банком факта недостоверности информации, справок, документов и т.п., предоставленных Держателем Банку при заключении Договора;
  - ограничение права Держателя на распоряжение денежными средствами на банковских счетах, счетах вкладов "до востребования", наложенное в установленном законом порядке;
  - появления иных обстоятельств, которые, по мнению Банка, могут повлечь риск ненадлежащего исполнения Держателем своих обязательств по Договору;
  - Реализовать по своему выбору следующие правомочия:
  - произвести блокировку Лимита кредитования до устранения перечисленных выше обстоятельств;
  - расторгнуть Договор и досрочно погасить текущую задолженность Держателя путем списания денежных средств со Счетов/Счетов Карты Держателя без дополнительного согласования с Держателем, либо письменно потребовать от Держателя досрочного погашения суммы Кредита полностью или в части и уплаты всех причитающихся Банку платежей. В случае невозможности реализации Банком прав по списанию денежных средств без дополнительных распоряжений со счетов Держателя, Банк направляет Держателю Требование о досрочном погашении Кредита и иных платежей по Договору. При этом срок кредитования, будет считаться с даты фактического предоставления Кредита по Договору по Дату погашения задолженности в соответствии с Требованием о досрочном истребовании задолженности, о чем не требуется внесения изменений в условия Договора.

В случае если сумма платежа недостаточна для погашения имеющихся обязательств Держателя в полном объеме, все поступающие денежные средства направляются на погашение задолженности в очередности, предусмотренной гражданским законодательством РФ. Указанная очередность может быть изменена Банком по своему усмотрению в одностороннем порядке.

#### **Прочие положения**

5.32. Выпуск и обслуживание Карты с овердрафтом и Кредитной карты осуществляется в соответствии с Разделом 4 Единых правил.

5.33. Срок действия Договора определяется периодом кредитования, указанным в Уведомлении.

5.34. Документы, предоставляемые Клиентом в Банк для заключения и последующего исполнения Банком Договора Клиенту не возвращаются.

5.35. Споры по Договору разрешаются путем переговоров. При невозможности разрешения споров путем переговоров, споры рассматриваются по месту нахождения подразделения Банка, в котором был заключен Договор.

5.36. Иные отношения, возникающие между Банком и Держателем при исполнении Договора, не урегулированные Едиными правилами, регулируются действующим законодательством РФ.