

Правила потребительского кредитования без обеспечения

1. *Используемые термины и сокращения.*

- 1.1. **Банк** — Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество).
- 1.2. **Правила** — настоящие Правила потребительского кредитования без обеспечения.
- 1.3. **Анкета-Заявление** — это Заявление на получение Кредита, установленного образца, подписанное физическим лицом (далее - Заявление).
- 1.4. **Кредит** — денежная сумма, предоставленная Банком на время в собственность Заемщика на условиях возвратности, платности и срочности на цели, не связанные с осуществлением Заемщиком предпринимательской деятельности.
- 1.5. **Согласие на Кредит в ВТБ 24 (ЗАО)** — документ, в котором Банк устанавливает существенные условия Кредита на основании обращения Клиента по результатам рассмотрения обращения (далее - Согласие на Кредит).
- 1.6. **Договор** — Правила и Согласие на Кредит, надлежащим образом заполненное и подписанное Заемщиком и Банком, в совокупности опосредующие Кредитный договор.
- 1.7. **Заемщик** — физическое лицо, гражданин Российской Федерации, присоединившееся к настоящим Правилам путем подписания Согласия на Кредит, на имя которого в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами предоставлен кредит.
- 1.8. **Процентный период** — определенный Договором период пользования Кредитом, в течение которого подлежат начислению проценты, определяемый посредством установления даты начала начисления процентов (включая эту дату) и даты окончания начисления процентов (включая эту дату).
- 1.9. **Счет** — банковский счет физического лица, открытый Банком Заемщику на основании договора банковского счета в целях предоставления Кредита, осуществления расчетов по Кредиту, включая уплату процентов по Кредиту и т.д.
- 1.10. **Тарифы** — утвержденные Распоряжением по Банку размеры процентов за пользование Кредитом, взимаемых Банком в связи с предоставлением банковского продукта, размер которых отражается в Согласии на кредит.
- 1.11. **Платежная дата** — дата, определенная Договором для исполнения Заемщиком соответствующего денежного обязательства по Договору.
- 1.12. **Аннуитетный платеж** — это постоянный по размеру ежемесячный платеж, включающий часть основного долга и проценты за Кредит и рассчитываемый в порядке, определенном пунктом 2.7 Правил.

2. Общие положения.

- 2.1. Правила определяют условия потребительского кредитования (кредитование физических лиц не для предпринимательских целей).
- 2.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения физического лица к условиям Правил кредитования и производится посредством подписания физическим лицом Согласия на Кредит. Согласие на Кредит или Уведомление об отказе в выдаче Кредита вручается физическому лицу при личной явке в Банк. Для целей получения Согласия на Кредит физическое лицо должно явиться в Банк не позднее 90 календарных дней с момента принятия положительного решения по кредиту.
- 2.3. Кредит предоставляется путем зачисления суммы Кредита на:
 - банковский счет Заемщика, открытый в Банке на имя Заемщика в валюте Кредита на основании Заявления (далее - «Банковский счет №1»)/банковский счет Заемщика, предусматривающий использование платежной банковской карты, открытый в Банке на имя Заемщика в валюте Кредита на основании Заявления Заемщика (далее – «Счет платежной банковской карты Заемщика»),
 - банковский счет Заемщика открытый в валюте Кредита в Банке до обращения за выдачей Кредита (далее - «Банковский счет №1»)/банковский счет Заемщика, предусматривающий использование платежной банковской карты, открытый в валюте кредита в Банке до обращения за выдачей Кредита (далее – «Счет платежной банковской карты Заемщика»).
- 2.4. За пользование Кредитом Заемщик уплачивает Банку проценты, в размере, предусмотренном Договором, начисляемых на остаток текущей ссудной задолженности по основному долгу. При расчете процентов количество дней в месяце и в году принимается равным календарному. Заемщик уплачивает Банку проценты ежемесячно.
- 2.5. Банк вправе без какого-либо дополнительного распоряжения Заемщика в платежную дату безакцептно списать и перечислить в пользу Банка со счетов Заемщика, денежные средства в размере суммы обязательств Заемщика по Договору. Устанавливается следующий приоритет списания денежных средств с банковских счетов Заемщика в погашение задолженности по Кредиту:
 - 1) С Банковского счета №1/со Счета платежной банковской карты Заемщика
 - 2) Со всех остальных банковских счетов Заемщика, открытых в Банке за исключением счетов, открытых в системе Телебанк.

Заемщик считается исполнившим свои текущие обязательства в полном объеме и в срок при условии размещения не позднее 19 часов времени (по месту нахождения структурного подразделения Банка, осуществляющего кредитование) даты очередного платежа на Банковском счете №1/Счете платежной банковской карты Заемщика суммы денежных средств в размере, не меньшем, чем сумма обязательств Заемщика на указанную дату. В случае если дата очередного платежа приходится на день, являющийся в установленном законом порядке нерабочим, обязательство по платежу считается выполненным в срок при условии наличия достаточных средств на Банковском счете №1/Счете платежной банковской карты Заемщика и списания их в погашение задолженности на следующий непосредственно за ним рабочий день. Заемщик также считается исполнившим свои обязательства, если надлежащие суммы будут зачислены на корреспондентский счет Банка, в том случае если погашение задолженности будет производиться Заемщиком с банковских счетов, открытых в других кредитных организациях.

В дату очередного платежа по Кредиту при недостаточности средств на Банковском счете №1/Счете платежной банковской карты Заемщика и при наличии средств на банковских счетах Заемщика в Банке, открытых в валюте, отличной от валюты обязательства, Банк самостоятельно осуществляет конвертацию средств в валюту обязательства по внутреннему курсу Банка, действующему на момент проведения операции, с соблюдением требований валютного законодательства и положений пунктов 4.1.1 и 5.1 Правил.

- 2.6. Проценты за пользование Кредитом в размере, установленном Договором начисляются со дня, следующего за датой выдачи Кредита, в качестве которой Стороны признают дату зачисления суммы Кредита на банковский счет по день, установленный в Договоре, для погашения задолженности, либо по день фактического досрочного погашения задолженности (включительно).
- 2.7. Первый платеж по Кредиту включает проценты, начисленные за период, начинающийся в день, следующий за датой фактического предоставления Кредита, по последнее число первого процентного периода включительно. Последующие платежи по Кредиту осуществляются Заемщиком ежемесячно. Единый ежемесячный аннуитетный платеж рассчитывается по нижеприведенной формуле:

$$\text{Размер ежемесячного аннуитетного платежа} = \text{ОСЗ} \times (\text{ПС} / 1 - (1 + \text{ПС})^{-\text{Кол. мес.}}),$$

где:

ОСЗ – остаток суммы Кредита на дату уплаты ежемесячного аннуитетного платежа,

ПС – 1/1200 (Одна тысяча двухсотая) процентной ставки, определенной в соответствии с Договором,

Кол. мес. – количество полных процентных периодов, оставшихся до окончательного возврата Кредита.

Пример расчета ежемесячного аннуитетного платежа:

ОСЗ – 10 000 рублей

ПС – 0,008 (3) (соответствует 10% годовых)

Кол. Мес. – 24 месяца на дату выдачи кредита.

$$\text{Расчет: } 461.45 = 10000 \times (0.008(3) / 1 - (1 + 0,008(3))^{-24})$$

Последний платеж, подлежащий осуществлению Заемщиком в срок, установленный для возврата Кредита, Заемщик возвращает Банку непогашенную часть Кредита и уплачивает проценты за пользование Кредитом по день погашения задолженности (включительно). Размер последнего (итогового) платежа может отличаться от размера предыдущих ежемесячных платежей. По просьбе Заемщика Банк вправе в срок не позднее 10 (Десяти) дней со дня соответствующего обращения Заемщика направить Заемщику расчет с указанием размера ежемесячного аннуитетного платежа и размера последнего (итогового) платежа, который не отменяет и не изменяет положений Договора.

Размер суммы основного долга, погашаемого при каждом ежемесячном аннуитетном платеже, определяется как разница между суммой ежемесячного аннуитетного платежа, и суммой ежемесячных процентов. При досрочном частичном погашении суммы Кредита изменение дальнейшего графика выплат производится по желанию Заемщика, выраженному в его Заявлении о частичном досрочном погашении Кредита, одним из двух способов:

- сокращение срока возврата Кредита с сохранением размера ежемесячного аннуитетного платежа, действовавшего до момента досрочного погашения,
- уменьшение размера ежемесячного аннуитетного платежа с сохранением срока возврата Кредита.

При этом Банк вправе по просьбе Заемщика в срок не позднее 10 (Десяти) дней со дня соответствующего обращения Заемщика направить последнему расчет последнего (итогового) платежа, а также, в зависимости от выбранного Заемщиком способа изменения графика выплат:

- новую дату погашения Кредита;
- расчет нового аннуитетного платежа.

2.8. В случае просрочки исполнения Заемщиком своих обязательств по возврату Кредита и/или уплате процентов, с Заемщика подлежит взиманию неустойка в виде пени от суммы невыполненных обязательств. Указанная неустойка начисляется по дату полного исполнения всех обязательств по погашению задолженности (включительно). При этом устанавливается очередность погашения задолженности так, как она определена пунктом 2.9. Правил.

2.9. Устанавливается следующая очередность исполнения обязательств Заемщика по погашению задолженности, независимо от инструкций, содержащихся в платежных документах Заемщика:

- просроченные проценты на Кредит;
- просроченная сумма основного долга по Кредиту;
- проценты на Кредит;
- сумма основного долга по Кредиту;
- неустойка;

Банк имеет право в одностороннем порядке изменить указанную очередность погашения задолженности.

3. Порядок исполнения Банком обязательств при осуществлении потребительского кредитования без обеспечения.

3.1. Банк:

- 3.1.1. Производит выдачу Кредита в день заключения Договора, при условии предоставления Заемщиком всех документов в соответствии с условиями Договора.

3.2. Банк:

- 3.2.1. Контролирует финансовое состояние Заемщика;
- 3.2.2. Требуем от Заемщика предоставления документов, необходимых для контроля за финансовым состоянием Заемщика;
- 3.2.3. Досрочно взыскивает сумму задолженности, в том числе сумму Кредита и начисленных процентов, в том числе путем списания в безакцептном порядке суммы задолженности Заемщика по Договору со счетов Заемщика при нарушении Заемщиком любого положения Договора, в том числе нарушение Заемщиком установленного Договором срока возврата очередной части Кредита и/или срока уплаты процентов за пользование Кредитом. Банк извещает Заемщика о наступлении обстоятельств, являющихся основанием для досрочного взыскания суммы Кредита и начисленных процентов, и необходимости возврата последним суммы задолженности не позднее установленной Банком даты досрочного взыскания. Такое извещение (требование о досрочном возврате) направляется Заемщику заказным письмом с уведомлением, курьерской почтой. При невыполнении Заемщиком указанного требования о досрочном возврате в указанный Банком срок, Банк осуществляет досрочное взыскание.

Заемщик считается просрочившим исполнение своих обязательств по Кредитному договору в случае, если в день, определенный Договором как день исполнения соответствующего обязательства, причитающиеся Банку денежные средства не поступили на корреспондентский Счет Банка, или не могли быть списаны Банком с банковских счетов Заемщика, вследствие их отсутствия либо недостаточности для полного исполнения обязательств Заемщика.

- 3.2.4. В одностороннем порядке изменяет размер процентной ставки за пользование Кредитом по Договору, в том числе в связи с изменением размера ставки рефинансирования Банка России. В этом случае Банк предварительно (не позднее, чем за 30 дней) направляет Заемщику заказным письмом с уведомлением, курьерской почтой либо телеграммой Извещение об изменении процентной ставки (далее Извещение). При несогласии Заемщика пользоваться Кредитом на условиях измененного размера процентной ставки, Заемщик обязан в тот же срок погасить Кредит. Если погашение в указанный срок не произведено, считается, что Заемщик согласен с новым размером процентной ставки (по умолчанию) и процентная ставка считается измененной с даты, указанной в Извещении.

4. Порядок исполнения Заемщиком обязательств по Договору.

4.1. Заемщик:

- 4.1.1. Возвращает Банку сумму Кредита, уплачивает сумму начисленных процентов в сроки, предусмотренные Договором. Для Кредита, выданного в иностранной валюте, обязательства по возврату суммы кредита и уплате начисленных процентов могут быть исполнены Заемщиком, как в валюте Кредита, так и в другой иностранной валюте (по курсу Банка, установленному на день исполнения указанных обязательств) или в валюте Российской Федерации (по курсу Банка, установленному на день исполнения указанных обязательств).
- 4.1.2. Предоставляет по требованию Банка документы, необходимые для контроля за текущим финансовым состоянием Заемщика, по усмотрению Банка;
- 4.1.3. Незамедлительно извещает Банк обо всех обстоятельствах, способных повлиять на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору, а также о перемене своего местонахождения, почтового адреса, адреса регистрации (постоянной, временной), места работы (смены работодателя), платежных и иных реквизитов;
- 4.1.4. В десятидневный срок уведомляет Банк (телеграммой или заказным письмом с уведомлением о вручении) о заключении, изменении или расторжении брачного договора в соответствии с положениями статьи 46 Семейного кодекса Российской Федерации.
- 4.1.5. В случае досрочного частичного погашения Кредита в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня частичного досрочного погашения Кредита обращается в Банк для уточнения размера последнего (итогового) платежа, а также, в зависимости от выбранного Заемщиком способа изменения графика выплат:
 - новой даты погашения Кредита;
 - расчета подлежащего уплате ежемесячного аннуитетного платежа.

5. Особые условия.

- 5.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком своих обязательств по погашению Кредита и/или уплате процентов Заемщик предоставляет Банку право, а Банк вправе произвести списание любых сумм задолженностей (суммы Кредита, начисленных процентов, и неустойки) в безакцептном порядке со счетов Заемщика в Банке, с осуществлением при необходимости (а именно для целей погашения Кредита, предоставленного в рублях, посредством списания денежных средств со Счетов, открытых в иностранных валютах) конверсии по курсу Банка на день проведения операции с соблюдением требований валютного законодательства.

Встречные денежные обязательства Банка и Заемщика, срок исполнения которых наступил, либо не указан или определен моментом востребования, могут быть прекращены полностью или частично зачетом встречных однородных требований, возникших из договоров, заключенных между Банком и Заемщиком в порядке, определенном законодательством. При этом под однородными требованиями понимаются встречные требования, выраженные в одной и той же валюте.

- 5.2. Заемщик имеет право осуществить досрочное погашение Кредита в следующем порядке:
- 5.2.1. Досрочное частичное погашение Кредита производится только в сроки, установленные для осуществления плановых ежемесячных аннуитетных платежей. Полное досрочное погашение Кредита осуществляется в любой рабочий день.
 - 5.2.2. Досрочному погашению Кредита предшествует письменное заявление о досрочном (частичном досрочном) погашении Кредита со стороны Заемщика, предоставленное Банку, не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты планового погашения.
 - 5.2.3. Сумма, заявляемая Заемщиком в качестве частичного досрочного возврата Кредита, не может быть меньше суммы, указанной в Согласии на Кредит.
- Досрочный полный или частичный возврат Кредита и уплата начисленных процентов возможен только в изложенном выше порядке. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счетах Заемщика, в объеме и в дату, указанные в заявлении Заемщика о досрочном (полном или частичном) погашении Кредита, либо не поступления в указанные сроки досрочно возвращаемой суммы на корреспондентский счет Банка, (в случае осуществления Заемщиком досрочного погашения посредством перечисления денежных средств со счета, открытого в другой кредитной организации), заявление Заемщика о досрочном (частичном досрочном) погашении Кредита считается недействительным. Действующий до этого момента порядок погашения Кредита сохраняется.
- 5.3. В том случае, если Заемщиком не будут надлежащим образом исполнены обязательства по погашению задолженности по Кредиту, Банк вправе обратиться с взысканиями на имущество Заемщика в установленном порядке.
 - 5.4. В рамках правоотношений по Кредиту условия Договора, а равно любая коммерческая и прочая информация, полученная Банком и Заемщиком друг от друга в связи с Договором, являются конфиденциальной.
 - 5.5. Все споры и разногласия по Договору разрешаются в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка (кроме споров по Договорам, заключенным от имени Банка, споры по которым подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции по месту нахождения филиала) в соответствии с законодательством Российской Федерации.
 - 5.6. В части, не урегулированной Договором, права и обязанности Банка и Заемщика по Кредиту, регламентируются законодательством Российской Федерации.