

Правила кредитования

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1. Используемые термины и сокращения.

- 1.1.** Банк – Банк ВТБ (публичное акционерное общество).
- 1.2.** Банковский счет № 1 – счет открытый Банком Заемщику для предоставления Кредита, определенный в Индивидуальных условиях.
- 1.3.** Дата ежемесячного платежа – дата, определенная Договором для исполнения Заемщиком соответствующего денежного обязательства по Договору.
- 1.4.** Договор - кредитный договор, состоящий из Правил кредитования и Индивидуальных условий, в соответствии с которым Банк обязуется предоставить Заемщику Кредит, а Заемщик обязуется возвратить полученный Кредит и уплатить проценты за пользование им в порядке и на условиях, установленных Правилами и Индивидуальными условиями.
- 1.5.** Договор ДБО - договор дистанционного банковского обслуживания физических лиц в Банке ВТБ (ПАО), заключенный между Банком и Заемщиком.
- 1.6.** Заемщик - физическое лицо - клиент Банка, которому Банк предоставляет Кредит в соответствии с условиями Договора на условиях возвратности и платности.
- 1.7.** Индивидуальные условия - условия кредитного договора, которые согласовываются Банком и Заемщиком индивидуально и включают в себя следующие условия: сумма Кредита, валюта Кредита, процентная ставка по Кредиту, размер/ дата ежемесячного платежа, дата возврата Кредита, размер неустойки за неисполнение обязательств, правила конвертации, изменение срока и размера платежей при досрочном частичном погашении Кредита, способы исполнения обязательств и другие условия, предусмотренные законодательством.
- 1.8.** Кредит – денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику в соответствии с условиями Договора на условиях возвратности и платности.
- 1.9.** Рефинансируемый кредит - кредит, предоставленный Заемщику другим банком, для полного погашения которого Банк предоставляет Кредит.
- 1.10.** Правила – настоящие Правила кредитования, являющиеся общими условиями Договора.
- 1.11.** 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).
- Иные термины и их определения используются в настоящих Правилах в значениях, установленных Договором ДБО.
- 1.12.** Справка - справка о погашении Рефинансируемого кредита, выданная другим банком, об отсутствии задолженности по кредиту(ам), на рефинансирование которого(ых) предоставлен Кредит, соответствующая требованиям Банка к Справке, размещенным на официальном сайте www.vtb.ru».
- 1.13.** Поступления – зачисления денежных средств на счета Заемщика, открытые в Банке, на основании расчетных документов с назначением платежа – «перечисление заработной платы/пенсии.

2. Условия кредитования.

2.1. Кредит предоставляется путем зачисления суммы Кредита на Банковский счет №1 или счет для расчетов с использованием банковской карты в соответствии с Индивидуальными условиями Договора.

2.2. За пользование Кредитом Заемщик уплачивает Банку проценты, начисляемые по ставке, предусмотренной Индивидуальными условиями Договора. При расчете процентов количество дней в месяце и в году принимается равным календарному.

2.3. Проценты начисляются с даты, следующей за датой предоставления Кредита, определенной в Индивидуальных условиях Договора, по дату фактического окончательного возврата Кредита (включительно) на остаток ссудной задолженности на начало операционного дня (за исключением просроченной задолженности).

Каждый Процентный период, кроме первого и последнего, исчисляются как период с даты, следующей за Датой ежемесячного платежа (включительно) предыдущего календарного месяца, по Дату ежемесячного платежа (включительно) текущего календарного месяца.

Первый Процентный период определяется как период с даты, следующей за датой предоставления Кредита (включительно), по первую Дату ежемесячного платежа (включительно).

Последний Процентный период определяется как период с даты, следующей за последней Датой ежемесячного платежа (включительно), по Дату возврата Кредита (указана в Индивидуальных условиях Договора) /дату досрочного полного погашения задолженности (включительно).

2.4. При использовании услуги Кредитные каникулы Заемщик может пропустить следующий очередной ежемесячный платеж. Услуга Кредитные каникулы подключается при оформлении Кредита путем проставления соответствующей отметки в Анкете-Заявлении или путем подачи Заемщиком отдельного заявления в процессе пользования Кредитом при условии отсутствия текущей просроченной задолженности по Кредиту, к которому подключается услуга. Услуга Кредитные каникулы активируется не ранее, чем через шесть месяцев после даты предоставления Кредита путем подачи заявления на активацию услуги в офисе Банка либо по телефону в любую дату, кроме Даты ежемесячного платежа, при условии, что до наступления Даты возврата Кредита осталось не менее трех месяцев. Далее услуга Кредитные каникулы может быть активирована не чаще одного раза в шесть месяцев.

По Кредитным договорам, заключенным с 01.07.2014, активация услуги Кредитные каникулы производится при отсутствии текущей просроченной задолженности (по Кредиту, к которому подключается услуга) по основному долгу и (или) процентам и (или) неустойке на момент активации услуги.

По Кредитным договорам, заключенным до 01.07.2014, активация услуги Кредитные каникулы производится при условии отсутствия просроченной задолженности в течение последних 180 дней.

При активации услуги Кредитные каникулы срок действия Договора увеличивается на количество месяцев, не меньшее, чем общее количество пропущенных ежемесячных платежей в течение срока действия Договора. Информирование Заемщика о новом сроке действия Договора, количестве и размере ежемесячных платежей, размере полной стоимости кредита осуществляется путем предоставления информации о полной стоимости кредита и информационного расчета в соответствии с п. 3.2 Правил.

При активации услуги Кредитные каникулы проценты, начисленные за Процентный период, в который был пропущен ежемесячный платеж, подлежат уплате в составе следующего ежемесячного платежа.

2.5. Платежи по частичному возврату основного долга и уплате процентов осуществляются Заемщиком ежемесячно в Дату ежемесячного платежа путем уплаты единого ежемесячного аннуитетного платежа, размер которого рассчитывается по формуле (далее – ежемесячный платеж):

$$\text{Размер_ежемесячного_аннуитетного_платежа} = \text{ОСЗ} \times \frac{\text{ПС}}{1 - (1 + \text{ПС})^{-\text{Кол.мес}}},$$

где

ОСЗ – остаток суммы Кредита (за исключением просроченной задолженности) на дату проведения расчета ежемесячного аннуитетного платежа;

ПС – 1/1200 (одна тысяча двухсотая) процентной ставки по Кредиту;

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

Если Индивидуальными условиями Договора не определено, что размер первого платежа равен размеру ежемесячного платежа, то в первый платеж подлежат уплате только проценты, начисленные за первый Процентный период.

При подключении услуги Льготный платеж в первый, второй и третий платеж подлежат уплате только проценты, начисленные за Процентный период.

Размер последнего платежа может отличаться от размера ежемесячного платежа.

Размер последнего платежа, указанный в Индивидуальных условиях Договора, может изменяться в случае переноса Даты ежемесячного платежа из-за праздничных/выходных дней.

Размер суммы основного долга, погашаемого при каждом ежемесячном платеже, определяется как разница между размером платежа и суммой процентов за истекший Процентный период.

В случае если Заемщиком предоставлен заранее данный акцепт в целях исполнения своих обязательств по Договору Заемщик обязуется разместить не позднее 19 часов местного времени (по месту нахождения структурного подразделения Банка, осуществляющего кредитование) очередной Даты ежемесячного платежа на счетах, указанных в Индивидуальных условиях, суммы денежных средств в размере не меньшем, чем сумма обязательств Заемщика на указанную дату. В случае если очередная Дата ежемесячного платежа приходится на день, являющийся в соответствии с законодательством Российской Федерации нерабочим, обязательство по платежу переносится на следующий рабочий день.

В случае если в установленный срок причитающиеся Банку денежные средства не могли быть списаны Банком в полном объеме с банковских счетов Заемщика, указанных в Индивидуальных условиях, вследствие их отсутствия либо недостаточности для полного исполнения обязательств, либо в случае наличия ограничений по счету, Заемщик считается просрочившим исполнение своих обязательств по Договору, если только он не воспользовался иным способом исполнения обязательств по Договору, предусмотренным законодательством.

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

- просроченные проценты по Кредиту;
- просроченная сумма основного долга по Кредиту;
- неустойка (пени);
- проценты по Кредиту за текущий период;
- сумма основного долга по Кредиту за текущий период;
- иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или Договором.

Погашение задолженности по видам, указанным выше, осуществляется в зависимости от сроков ее возникновения (сначала по платежам с более ранним сроком оплаты).

2.7. Заемщик проинформирован о том, что если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения в Банк обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по Договору, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по Договору и применения к нему штрафных санкций.

2.8. В случае отказа Банка в предоставлении Заемщику Кредита по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, Договор считается расторгнутым.

2.9. В случаях, установленных Банком (при наличии технической возможности), операции по заключению Договора и ряд операций в рамках Договора Заемщик может проводить в офисе Банка с использованием технологии Безбумажный офис в соответствии с Договором ДБО (в случае если между Заемщиком и Банком заключен указанный договор).

2.10. Индивидуальными условиями Договора может быть предусмотрена возможность применения дисконтов к процентной ставке по Договору при определенных условиях, выполнение которых осуществляется Заемщиком по его желанию для получения дисконта и не является условием предоставления Кредита. При наличии двух и более дисконтов дисконты суммируются, и отмена одного дисконта не влечет за собой отмены другого дисконта. Индивидуальными условиями Договора могут быть предусмотрены следующие виды дисконтов:

2.10.1. Дисконт к процентной ставке по Договору при зачислении Поступлений с определенной периодичностью применяется в течение первых трех месяцев с Даты предоставления Кредита, далее дисконт применяется в случае соблюдения условия о периодичности Поступлений (далее – Условие о периодичности).

Условие о периодичности считается соблюденным, если по состоянию на каждую Дату ежемесячного платежа в течение 3 (трех) предшествующих последовательных Процентных периодов (включая Процентный период, на который приходится Дата ежемесячного платежа) на счета Заемщика в Банке зачислено хотя бы 1 (одно) Поступление.

В случае несоблюдения Условия о периодичности дисконт перестает учитываться при расчете процентной ставки начиная со второго Процентного периода, следующего за Процентным периодом, на который приходится Дата ежемесячного платежа, в которую Условие о периодичности не соблюдено, и процентная ставка по Договору устанавливается в размере базовой процентной ставки (за вычетом иных действующих дисконтов, при их наличии).

Применение дисконта возобновляется, если по состоянию на любую Дату ежемесячного платежа, приходящуюся на последующие после отмены дисконта Процентные периоды, в течение 3 (трех) предшествовавших последовательных Процентных периодов на счет Заемщика в Банке ежемесячно зачислялись Поступления (далее – Условие возобновления применения дисконта). В этом случае дисконт начинает учитываться со второго Процентного периода, следующего за Процентным периодом, в котором соблюдено Условие возобновления применения дисконта. В последующие Процентные периоды для применения дисконта должно быть соблюдено Условие о периодичности.

2.10.2. Дисконт к процентной ставке при погашении Рефинансируемого кредита(ов), применяется в течение 90 календарных дней с Даты предоставления Кредита, далее дисконт применяется в случае предоставления Заемщиком в Банк Справки, подтверждающей факт погашения Рефинансируемого кредита(ов) (в случае рефинансирования нескольких кредитов – Справок о погашении всех рефинансируемых кредитов).

В случае предоставления Заемщиком в течение 90 (девяноста) календарных дней с Даты предоставления Кредита Справки, подтверждающей погашение Рефинансируемого кредита (в случае рефинансирования нескольких кредитов – требуются Справки о погашении всех рефинансируемых кредитов), применение дисконта с девяносто первого календарного дня с Даты предоставления Кредита продолжается.

В случае непредоставления в указанный срок Справки хотя бы по одному из Рефинансируемых кредитов дисконт перестает учитываться при расчете процентной ставки с девяносто первого календарного дня с Даты предоставления Кредита и процентная ставка по Договору устанавливается в размере базовой процентной ставки (за вычетом иных действующих дисконтов, при их наличии).

В случае предоставления Заемщиком в Банк Справки по истечении указанного периода, применение дисконта возобновляется со дня, следующего за днем предоставления Справки в Банк.

Банк имеет право провести проверку погашения Рефинансируемого кредита(ов) в течение 60 календарных дней с Даты предоставления Кредита на основании кредитного отчета (в случае предоставления Заемщиком Банку согласия на получение соответствующей информации в бюро кредитных историй). При подтверждении факта погашения всех Рефинансируемых кредитов, в указанный период применение дисконта к процентной ставке продолжится. Банк вправе уведомить Заемщика способами, предусмотренными Договором, об отсутствии необходимости предоставления Справки для продолжения применения дисконта к процентной ставке по Договору.

2.10.3. Дисконт к процентной ставке при осуществлении Заемщиком страхования жизни и здоровья, добровольно выбранного Заемщиком при оформлении анкеты-заявления на получение Кредита и влияющего на размер процентной ставки по Договору (далее – страхование жизни), применяемый в процентных периодах, в которых Заемщик осуществлял страхование¹.

В случае прекращения Заемщиком страхования дисконт перестает учитываться при расчете процентной ставки с тридцать первого календарного дня, следующего за днем, в котором страхование прекращено, и в дальнейшем применение дисконта не возобновляется. Процентная ставка по Договору в этом случае устанавливается в размере базовой процентной ставки (за вычетом иных действующих дисконтов, при их наличии).

Для получения дисконта страхование должно быть осуществлено в одной из страховых компаний, соответствующей требованиям Банка к страховым компаниям, при этом договор страхования (полис) (далее - договор страхования) должен соответствовать требованиям Банка к договорам страхования. Перечни требований Банка к страховым компаниям, требований Банка к договорам страхования, а также перечни страховых компаний, по которым подтверждено соответствие требованиям Банка к страховым компаниям и договорам страхования, размещаются на официальном сайте Банка (www.vtb.ru), на информационных стендах в дополнительных офисах, филиалах и иных структурных подразделениях.

Для получения дисконта Заемщик осуществляет страхование в течение срока действия Договора, при этом каждый договор страхования заключается на один год (если срок кредита менее года – на срок кредита). При желании Заемщика договор страхования может заключаться на более длительный срок.

Заемщик вправе принять решение о смене страховой компании в течение срока Кредита и расторгнуть договор страхования досрочно, при этом применение дисконта продолжится при условии одновременного заключения им нового договора страхования в соответствии с требованиями настоящего пункта и Индивидуальных условий Договора, со страховой

¹ При оформлении анкеты-заявления на получение Кредита Заемщик может выбрать вариант кредитования с осуществлением страхования жизни и здоровья или на сопоставимых условиях без такового.

компанией, которая соответствует требованиям Банка к страховым компаниям и к договорам страхования.

2.11. При предоставлении Кредита на погашение Рефинансируемого кредита(ов) для получения дисконта Заемщик предоставляет в Банк Справку в течение 90 календарных дней с Даты предоставления Кредита.

3. Права и обязанности Банка по Договору.

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Потребовать полного досрочного исполнения обязательств по Кредиту, уплаты начисленных процентов и суммы неустойки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк извещает Заемщика о наступлении обстоятельств, являющихся основанием для досрочного истребования Кредита, и обязанности Заемщика осуществить досрочный возврат Кредита и уплату начисленных, но неуплаченных процентов, а также неустойки (если применимо) путем направления соответствующего требования (с учетом сроков, установленных законодательством) заказным письмом с уведомлением, телеграммой, курьерской почтой или путем личного вручения требования. При невыполнении Заемщиком указанного требования Банк осуществляет досрочное взыскание.

Все юридически значимые сообщения (заявления/ уведомления/ извещения/ требования), направляемые Банком Заемщику по настоящему Договору, считаются доставленными с момента поступления Заемщику (в том числе в случае, если по обстоятельствам, зависящим от Заемщика, сообщение не было ему вручено или он не ознакомился с ним) или по истечении 30 календарных дней с момента направления Банком сообщения, в зависимости от того, какой срок наступит ранее.

Информация направляется Заемщику Банком способом, указанным в Индивидуальных условиях, в срок, установленный законодательством.

3.1.2. Отказать в предоставлении Кредита при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный Заемщику Кредит не будет возвращен в срок.

3.1.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по погашению Кредита и/или процентов, а также в случае досрочного взыскания суммы задолженности по Договору осуществить списание сумм задолженностей (как полностью, так и частично) на основании заранее данного акцепта Заемщика (в случае его предоставления Заемщиком) со счетов Заемщика в Банке, открытых в дополнительных и операционных офисах, а также в филиалах Банка в регионах, отличных от региона предоставления Кредита (за исключением счетов, открытых в системе «VTB-Онлайн»), в случае необходимости с осуществлением конверсии по курсу Банка на день списания и соблюдением требований валютного законодательства.

3.1.4. Взыскать задолженность по Договору по исполнительной надписи нотариуса в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.2. Банк обязан:

3.2.1. Информировать Заемщика о суммах ежемесячных платежей и графике их уплаты путем предоставления информационного расчета.

3.2.2. Соблюдать конфиденциальность в отношении условий Договора, а равно в отношении любой информации, ставшей известной вследствие или в связи с заключением или исполнением Договора. Передача Банком такой информации, включая персональные данные, третьим лицам без получения дополнительного предварительного согласия Заемщика

возможна в случаях, предусмотренных Индивидуальными условиями и законодательством Российской Федерации.

3.2.3. В случае изменения условий Договора предоставить Заемщику информацию о полной стоимости кредита и информационный расчет в следующем порядке:

3.2.3.1. При активации услуги Кредитные каникулы, а также в случае изменения условий Договора, влекущих уменьшение полной стоимости Кредита (в том числе в случае осуществления Заемщиком частичного досрочного погашения Кредита) - путем предоставления Заемщику указанных документов в подразделении Банка.

3.2.3.2. В случае если изменение условий Договора оформляется дополнительным соглашением к Договору, информация о полной стоимости кредита и информационный расчет предоставляются одновременно с подписанием дополнительного соглашения.

3.2.3.3. В случае изменения процентной ставки в соответствии с Индивидуальными условиями – путем предоставления Заемщику указанных документов в подразделении Банка при личном обращении Заемщика.

4. Права и обязанности Заемщика по Договору.

4.1. Заемщик имеет право:

4.1.1. Осуществить досрочное погашение Кредита в следующем порядке:

4.1.1.1. Досрочное (частичное или полное) погашение Кредита осуществляется в сроки, установленные Договором.

4.1.1.2. Заявление о полном или частичном досрочном погашении Кредита должно быть предоставлено в Банк в письменном виде / оформлено в дистанционных каналах в любой день, за исключением плановой Даты ежемесячного платежа и/или Даты предоставления Кредита и/или даты частичного досрочного погашения Кредита/списания денежных средств в счет погашения просроченной задолженности, но не менее чем за 1 (один) день до даты планируемого погашения.

4.1.1.3. Сумма, заявляемая Заемщиком в качестве частичного досрочного погашения Кредита, не включает размер ежемесячного платежа.

4.1.2. Вернуть досрочно Банку всю сумму Кредита или ее часть без предварительного уведомления Банка с уплатой процентов в течение четырнадцати календарных дней с даты получения Кредита, а если Кредит предоставлен на определенные цели - в течение тридцати календарных дней с даты его получения.

4.2. Заемщик обязуется:

4.2.1. Возвратить Банку сумму Кредита, уплатить начисленные проценты в сроки, предусмотренные Договором.

4.2.2. Незамедлительно извещать Банк в порядке, предусмотренном в Индивидуальных условиях, обо всех обстоятельствах, способных повлиять на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору, а также о перемене своего места жительства, почтового адреса, адреса регистрации, способов связи, иной контактной информации.

4.2.3. Ознакомиться с информационным расчетом и информацией о размере полной стоимости кредита и перечне и размерах платежей, включенных и не включенных в расчет полной стоимости кредита.

4.2.4. Знакомиться с информационными сообщениями о предоставлении по требованию Банка документов и сведений, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на интернет-сайте

Банка www.vtb.ru».

4.2.5. Предоставлять Банку по его запросу, публикуемому в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.4 Правил документы и сведения, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также уведомлять Банк об изменениях указанных документов и сведений не позднее месяца с даты опубликования соответствующего информационного обращения (если иной срок не установлен самим информационным обращением) или с даты изменения соответствующих документов и сведений.

Непредставление Банку сведений о произошедших изменениях, равно как и непредставление подтверждения об отсутствии указанных изменений, свидетельствует об актуальности и достоверности представленных в целях идентификации документов и сведений, в связи с чем Банк не несет гражданско-правовой ответственности при совершении операций, направлении юридически-значимой информации с использованием данных документов и сведений.

4.2.6. В течение 90 календарных дней погасить задолженность по Рефинансируемому кредиту, если Кредит предоставлен для указанной цели.

5. Ответственность.

5.1. В случае неисполнения (несвоевременного исполнения) обязательств по полному или частичному возврату Кредита и/или процентов по нему Заемщик уплачивает неустойку (пени) в виде процентов, начисляемых за каждый день просрочки на сумму неисполненных обязательств, в размере, определенном Договором, по дату фактического исполнения указанных обязательств.

5.2. Банк обязан компенсировать Заемщику убытки, вызванные нарушением срока предоставления Кредита, в соответствии с законодательством Российской Федерации.