

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТА
В ФОРМЕ ОВЕРДРАФТ (С ЛЬГОТНЫМ ПЕРИОДОМ КРЕДИТОВАНИЯ)
В АО КБ «РУСНАРБАНК»**

Настоящие Общие условия договора о предоставлении кредита в форме овердрафт (с льготным периодом кредитования) (далее - Общие условия) определяют порядок предоставления Кредитов и погашения задолженности по Договору о предоставлении кредита в форме овердрафт (с льготным периодом кредитования).

1. Термины и определения

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операции с использованием Карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты или ее реквизитов.

Банк – Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» (АО КБ «РУСНАРБАНК») (далее также - Кредитор).

Карта (далее – Карта/Основная Карта) – эмитированная Банком расчетная карта как инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения Держателями Операций в пределах Платежного лимита в соответствии с законодательством РФ и Общими условиями.

Валюта Счета – валюта, в которой открыт Счет.

Выписка – документ, в котором отражена информация по всем операциям по Счету, проведенным за определенный период, текущий баланс, сумма просроченной задолженности, Отчетная сумма задолженности, Минимальный платеж и последний день внесения средств в счет погашения кредитного лимита.

Держатель Карты (далее – Держатель) – физическое лицо, на имя которого в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Тарифами Банка и Правилами по Заявлению выпущена Карта. Держателем Карты может быть как Заемщик, являющийся Стороной по Договору о предоставлении кредита по банковской карте, так и уполномоченное им лицо, указанное в заявлении на выдачу Дополнительной Карты.

Договор – договор о предоставлении кредита в форме овердрафт (с льготным периодом кредитования), заключенный между Банком и Заемщиком, на основании которого Банк устанавливает Заемщику Лимит кредитования по параметрам, согласованным между Заемщиком и Банком и указанным в Индивидуальных условиях. Договор состоит из настоящих Общих условий и Индивидуальных условий подписанных Заемщиком и Банком. Если Общие условия противоречат Индивидуальным условиям, применяются Индивидуальные условия.

Дополнительная Карта – карта, выпущенная Банком к Счету, в дополнение к Основной Карте на имя самого Держателя или на имя уполномоченного лица, указанного в заявлении на Дополнительную Карту.

Заемщик – физическое лицо, заключившее с Банком Договор о предоставлении кредита в форме овердрафт.

Индивидуальные условия – письменное соглашение, являющееся неотъемлемой частью Договора, заключаемое между Кредитором и Заемщиком, содержащее индивидуальные параметры Договора, в том числе информацию о Полной стоимости Кредита.

Кредит - сумма денежных средств, предоставленная Кредитором Заемщику в пределах установленного Лимита кредитования, а также в случае отсутствия/недостаточности собственных средств (кредит в виде овердрафта) на условиях Договора в соответствии с Индивидуальными условиями.

Курс Банка – курс Банка, используемый для пересчета сумм операций по счету, выраженных в валюте, отличной от валюты Счета.

Лимит кредитования (Лимит овердрафта) – максимально допустимый размер кредита, установленный Банком Заемщику по Договору, в пределах которого Заемщик может совершать операции.

Льготная операция – операция по Счету, совершенная в Льготном периоде за счет кредитных средств, предоставляемых Банком Заемщику в пределах установленного Лимита кредитования. К Льготным операциям не относятся операции по снятию наличных денежных средств и оплата комиссий Банка за счет кредитных средств.

Льготный период кредитования - период времени, в течение которого Заемщик, пользуясь Кредитом в пределах установленного Лимита кредитования, освобождается от уплаты процентов Банку по совершенным Льготным операциям (Льготной задолженности) при соблюдении условий согласно п. 4.5. настоящих Общих условий.

Минимальный платеж – минимальный обязательный платеж, подлежащий к уплате Заемщиком в Платежном периоде, определяемом в соответствии с Индивидуальными условиями.

Операция по Карте (далее – Операция) – любая финансовая операция по Счету, осуществляемая в соответствии с законодательством РФ и Правилами с использованием Карт, влекущая списание средств со Счета или зачисление средств на Счет.

Основной долг – сумма Кредита, подлежащая возврату в соответствии с Индивидуальными условиями.

Отчетный период – период, кратный календарному месяцу. Первым днем Отчетного периода является число, соответствующее дате заключения Договора, в котором Заемщику был предоставлен Кредит. Если дата окончания Отчетного периода не является рабочим днем, Отчетный период заканчивается в ближайший следующий за ним Рабочий день. В последний день Отчетного периода рассчитывается Минимальный платеж и/или сумма основного долга (далее - **Отчетная сумма задолженности**).

Платежный период – период времени, в течение которого Заемщику необходимо пополнить Счет на сумму в размере не менее Минимального платежа - календарный месяц, в котором производится погашение ссудной задолженности (с первого по последнее календарное число месяца, следующего за Отчетным периодом).

Полная стоимость кредита - величина, рассчитанная в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, выраженная в процентах годовых, в расчет которой включены платежи заемщика по Договору, связанные с его заключением и исполнением.

Правила – Правила предоставления и обслуживания расчетных банковских карт АО КБ «РУСНАРБАНК».

Пролонгация Договора – продление срока действия Договора о предоставлении кредита по банковской карте на срок, указанный в Индивидуальных условиях.

Просроченная задолженность – непогашенная в срок задолженность по основному долгу и/или процентам в рамках Договора о предоставлении кредита по банковской карте.

Пункт выдачи наличных (далее – ПВН) – место совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.

Рабочий день – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или праздничными днями в соответствии с законодательством РФ, либо календарные дни – суббота и воскресенье, если с законодательством РФ они объявлены рабочими днями.

Платежный лимит - сумма денежных средств, доступная на данный момент времени Держателю карты для совершения Операций, включающая в себя остаток собственных денежных средств на Счете (при наличии) и остаток неиспользованного Лимита кредитования.

Сверхлимитная задолженность – задолженность, возникшая в результате совершения Операций по Счету на сумму, превышающую Платежный лимит (в том числе из-за курсовой разницы при конвертации, выполнения Операции по Карте без Авторизации, списания комиссий, которые не учитывались при Авторизации, и в других случаях).

Стороны – Банк и Заемщик с момента заключения Договора в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

Счет – банковский счет, открываемый Банком для проведения расчетов с использованием Карты или ее реквизитов и отражения Операций.

Тарифы – утвержденный Банком документ, содержащий совокупность финансовых и иных условий обслуживания Карты и Счета.

2. Порядок заключения Договора

2.1. Решение об установлении Лимита кредитования принимается Банком в течение 5 (пяти) рабочих дней после предоставления Заемщиком полного пакета документов. В течение этого времени Банк проверяет полноту и достоверность представленной Заемщиком информации и оценивает платежеспособность Заемщика согласно внутренним критериям Банка.

2.2. В случае положительного решения Банк предоставляет Заемщику для ознакомления Индивидуальные условия на бумажном носителе при личном обращении Заемщика в Банк. Заемщик вправе сообщить Банку о своей согласии на заключение Договора на условиях, указанных в

Индивидуальных условиях, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты уведомления Заемщика о положительном решении Банка.

2.3. Договор считается заключенным, если между Банком и Заемщиком достигнуто согласие по всем Индивидуальным условиям Договора. Датой вступления в силу Договора является день установления Банком Заемщику Лимита кредитования, в размере и на условиях, предусмотренных Индивидуальными условиями и Общими условиями Договора. В случае получения Банком подписанных Заемщиком Индивидуальных условий Договора по истечении срока, установленного п. 2.2. настоящих Общих условий, Договор не считается заключенным.

3. Порядок изменения Лимита кредитования

3.1. Лимит кредитования может быть изменен по соглашению Сторон при условии оформления новых Индивидуальных условий к Договору (за исключением случаев уменьшения Банком Лимита кредитования в соответствии с пп. 5.1.6., 6.1.).

3.2. При изменении Лимита кредитования по инициативе Банка (за исключением случаев уменьшения Банком лимита кредитования в соответствии с пп. 5.1.6., 6.1.) Банк направляет Заемщику информационное сообщение об изменении размера Лимита кредитования. Для выражения Заемщиком согласия с изменением размера Лимита кредитования Заемщик обязан до последнего дня срока, указанного в информационном сообщении, обеспечить получение Банком подписанных Индивидуальных условий путем обращения в Банк или дополнительный офис Банка.

3.3. Решение об увеличении Лимита кредитования по инициативе Заемщика принимается на основании Заявления об изменении лимита кредитования. Банк в течение срока, предусмотренного в п. 2.1. настоящих Общих условий, проверяет полноту и достоверность представленной Заемщиком информации и оценивает платежеспособность Заемщика согласно внутренним критериям Банка. Лимит кредитования увеличивается Банком в дату принятия решения об увеличении Лимита кредитования, но не ранее даты подписания Сторонами новых Индивидуальных условий к Договору.

3.4. Решение об уменьшении Лимита кредитования по инициативе Заемщика принимается в день получения Заявления об изменении лимита кредитования и подписанных Сторонами новых Индивидуальных условий при условии погашения Заемщиком суммы задолженности по Договору до размера запрашиваемого Заемщиком нового Лимита кредитования. Лимит кредитования уменьшается Банком в дату принятия решения об уменьшении Лимита кредитования.

4. Порядок погашения Кредита

4.1. Заемщик обязуется погашать предоставленные Кредиты и уплачивать проценты за пользование Кредитами, а также другие комиссии и неустойки по Договору путем внесения денежных средств на Счет карты, по которому образовалась соответствующая задолженность в рамках установленного Лимита кредитования.

4.2. Заемщик обязуется в Срок возврата кредита, указанный в Индивидуальных условиях, в полном объеме погасить всю имеющуюся задолженность по Договору, а также неустойки и комиссии Банка в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату погашения.

4.3. Заемщик обязуется в Платежный период, указанный в Индивидуальных условиях осуществить погашение Минимального платежа. Информацию о размере Минимального платежа предоставляется Заемщику с помощью sms-информирования, в ежемесячных Выписках, а также по его запросу в Банке или дополнительном офисе Банка.

В случае наличия просроченной задолженности по Кредитам, Заемщик обязан помимо уплаты Минимального платежа, уплатить проценты, начисленные на просроченную задолженность по Кредитам, а также неустойку.

4.4. В случае неуплаты Заемщиком Минимального платежа в срок согласно Индивидуальным условиям Договора, на сумму Просроченной задолженности Банк начисляет неустойку за несвоевременное погашение задолженности перед Банком в размере, указанном в Индивидуальных условиях. Неустойка за несвоевременное погашение задолженности перед Банком начисляется на остаток Просроченной задолженности, учитываемой на начало операционного дня за каждый день просрочки со дня возникновения Просроченной задолженности до дня полного погашения Просроченной задолженности включительно.

4.5. При выполнении условия зачисления в течение Платежного периода на Счет денежных средств в сумме не менее Отчетной суммы задолженности, Банк не взимает с Заемщика проценты за период с даты возникновения задолженности по дате окончания Отчетного периода по Кредиту, предоставленному Банком Заемщику для оплаты Льготных операций. При этом проценты,

начисленные за Отчетный период по Кредиту, предоставленному Заемщику для оплаты операций, не относящихся к Льготным, взимаются в обязательном порядке.

4.6. При невыполнении условия о погашении Отчетной суммы задолженности до конца Платежного периода, действие Льготного периода прекращается. В этом случае Банк взимает с Заемщика проценты, начисленные на сумму Кредита, предоставленного Заемщику для оплаты всех операций, в том числе и Льготных.

4.7. За пользование Кредитом, для которого Банком не установлен Льготный период кредитования, Заемщик уплачивает Банку проценты за использование средств в пределах Кредитного лимита, размер которых определяется в Индивидуальных условиях.

Проценты за пользование Кредитом рассчитываются Банком на остаток задолженности по Кредитам, не являющимися беспроцентными (как на просроченную, так и на непросроченную часть задолженности), учитываемой на начало каждого операционного дня пока Кредит остается непогашенным, исходя из размера процентной ставки, периода фактического пользования Кредитами и количество календарных дней в году (365 и 366 соответственно).

4.8. Все средства, поступающие на Счет, списываются Банком в счет погашения задолженности по Кредиту (при ее наличии). При этом списание средств со Счета (в случае недостаточности денежных средств для полного исполнения Заемщиком обязательств по Договору) осуществляется в следующей очередности:

- в первую очередь – Просроченная задолженность по процентам;
- во вторую очередь – Просроченная задолженность по Основному долгу;
- в третью очередь – неустойки (штрафы) в размере, определенном Индивидуальными условиями;
- в четвертую очередь - проценты, начисленные за пользование Кредитом;
- в пятую очередь - Основной долг в части Минимального платежа;
- в шестую очередь – комиссии, рассчитанные в соответствии с Тарифами;
- в седьмую очередь – Основной долг свыше суммы Минимального платежа.

При этом возмещение судебных и иных расходов Банка по принудительному взысканию задолженности по Договору (издержки кредитора по получению исполнения) производится в очередности, предусмотренной Гражданским кодексом Российской Федерации.

4.9. Банк ежемесячно до 5 (пятого) рабочего дня каждого месяца формирует Выписку по Счету и информирует Заемщика о размере сумм Отчетной задолженности и Минимального платежа.

Банк вправе направлять Заемщику любым доступным способом (sms, e-mail, телефон, почта и др.) информацию о Кредите, а также иную информацию.

4.10. Информирование Заемщика о наличии просроченной задолженности по Договору о предоставлении кредита по банковской карте направляется Банком Заемщику в течение 3 (Трех) календарных дней с даты возникновения просроченной задолженности.

Заемщик также вправе получить от Банка информацию о своей задолженности перед Банком по Договору, сумме уплаченных платежей по Договору, размерах очередных ежемесячных платежей. Предоставление указанной информации осуществляется по запросу Заемщика без взимания комиссии.

4.11. По истечении срока Договора, в случае отсутствия в течение срока пользования Кредитом просроченных платежей общей длительностью свыше 15 (Пятнадцати) календарных дней и своевременного предоставления Заемщиком информации о доходах, свидетельствующей о не ухудшении его финансового положения, при отсутствии от Заемщика заявления об аннулировании лимита кредитования, Договор может быть продлен на условиях, действующими на дату продления.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Отказать Заемщику в предоставлении Кредита полностью или аннулировать ранее установленный Кредитный лимит:

5.1.1.1. При выявлении признаков явно или косвенно свидетельствующих о возможном неисполнении Заемщиком своих обязательств по Договору о предоставлении кредита по банковской карте. Такими признаками, в том числе, но не ограничиваясь, признаются:

- нарушение Заемщиком срока погашения задолженности по Договору;
- в случае если третьи лица или Заемщик обратились в арбитражный суд с заявлением о признании Заемщика несостоятельным (банкротом).

5.1.1.2. В случае поступления в Банк постановлений службы судебных приставов/иных документов об аресте и/или списании денежных средств, находящихся на счетах Заемщика, открытых в Банке, в порядке принудительного взыскания с Заемщика штрафов, долговых обязательств, обязательных платежей, и т.п.

5.1.1.3. При наличии просроченной задолженности Заемщика по действующим кредитным обязательствам перед другими кредиторами длительностью более 30 (Тридцати) календарных дней.

5.1.2. По инициативе Заемщика Банк может уменьшить/аннулировать ранее установленный Лимит кредитования согласно п. 3.4. Общих условий.

5.1.3. Банк имеет право требовать досрочного погашения Кредита и суммы причитающихся процентов по Договору в случаях:

- нарушения Заемщиком сроков внесения Минимального платежа и (или) возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 (Шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

5.1.4. Заемщик предоставляет Банку право, в случае наличия неисполненных в соответствии с Договором о предоставлении Кредита по банковской карте обязательств, на списание денежных средств с любого счета Заемщика (независимо от валюты счета), открытого в Банке, без дополнительного распоряжения Заемщика (заранее данный акцепт) для погашения обязательств, которые не были исполнены Заемщиком в соответствии с Договором. При этом Банк вправе конвертировать денежные средства, находящиеся на счетах Заемщика, в валюту неисполненного Заемщиком денежного обязательства с применением курса конвертации, установленного Банком на дату совершения конвертации.

5.1.5. Банк вправе осуществлять уступку прав (требований) по Договору третьим лицам. При этом Заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального Кредитора (Банка) в соответствии с федеральными законами.

При уступке прав (требований) по Договору Банк вправе передавать персональные данные Заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по Договору, в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. Лицо, которому были уступлены права (требования) по Договору, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

Заемщик вправе запретить Банку осуществить уступку прав (требований) по Договору третьим лицам, путем письменного выражения несогласия с уступкой при подписании Индивидуальных условий.

5.1.6. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе снизить Лимит кредитования при наличии:

- нарушения Заемщиком своих обязательств, установленных Общими условиями;
- наличия у Банка информации, свидетельствующей об ухудшении финансового положения Заемщика или иных факторов, влекущих за собой угрозу неисполнения Заемщиком обязательств по Договору.

5.1.7. В течение срока действия Договора осуществлять проверки истинности сведений, предоставленных Заемщиком при оформлении документов на предоставление кредита, а также предоставляемых Банку в период действия Договора (включая сведения о финансовом положении Заемщика).

5.2. Банк обязан:

5.2.1. Предоставить Заемщику Лимит кредитования по параметрам Индивидуальных условий в соответствии настоящими Общими условиями.

5.2.2. Передать всю имеющуюся информацию, входящую в состав кредитной истории Заемщика, в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, во исполнение Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных условиях».

5.3. Заемщик имеет право:

5.3.1. До фактического предоставления Кредита отказаться от получения Кредита по Договору, направив письменное заявление Банку. При этом Договор будет считаться расторгнутым с даты, следующей за датой получения указанного заявления Банком.

5.3.2. Получить полную информацию о состоянии своей задолженности по Договору.

5.4. Заемщик обязан:

5.4.1. Надлежащим образом осуществлять погашение задолженности по Договору в порядке и сроки, установленные в Индивидуальных условиях:

- в размере не менее Минимального платежа;
- уплачивать неустойку, предусмотренную Индивидуальными условиями.

5.4.2. Возмещать Банку любые возможные расходы по взысканию задолженности с Заемщика, в том числе расходы на досудебное урегулирование спора, судебные издержки и расходы на представительство интересов Банка.

5.4.3. По требованию Банка предъявить в Банк документ, подтверждающий размер получаемого дохода.

5.4.4. Письменно уведомить Банк и предоставить подтверждающие документы в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения следующих обстоятельств:

- о возбуждении в отношении Заемщика уголовного дела;
- о возбуждении в отношении Заемщика гражданских дел, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору о предоставлении кредита по банковской карте;
- об изменении данных, указанных в Заявлении на установление кредитного лимита;
- признание Заемщика недееспособным;
- об иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение обязательств по Договору о предоставлении кредита по банковской карте.

5.4.5. Осуществлять досрочное погашение Кредита в случае получения от банка соответствующего требования согласно п. 6.3. Общих условий.

5.5. Стороны обязаны в течение 5 (Пяти) дней в письменном виде информировать друг друга об изменении своего места нахождения (регистрации), банковских или иных реквизитов, указанных в Индивидуальных условиях, а так же обо всех других изменениях, имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения обязательств по Договору.

6. Расторжение Договора

6.1. Договор может быть расторгнут, Лимит кредитования аннулирован, Счет закрыт по заявлению Заемщика с обязательным погашением Общей задолженности по Кредиту в течение 45 (сорока пяти) календарных дней (включительно) со дня подачи указанного заявления, но не позднее даты окончания срока Договора, указанного в Индивидуальных условиях. При этом действие Договора прекращается с момента полного погашения Заемщиком своих обязательств.

6.2. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения Кредита имеет право досрочно вернуть всю сумму Кредита без предварительного уведомления Банка с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

6.3. В случае досрочного истребования Кредита и причитающихся процентов согласно п. 5.1.3. Общих условий Банк направляет Заемщику уведомление о досрочном исполнении обязательств и расторжении (одностороннем отказе Банка от исполнения) Договора заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу регистрации Заемщика. Общая задолженность по кредиту должна быть погашена Заемщиком в срок, указанный в уведомлении Кредитора, при этом срок для погашения истребуемой задолженности по Кредиту не может быть менее чем 30 (тридцать) календарных дней с момента направления Кредитором соответствующего уведомления. В случае неполучения Банком уведомления о вручении вследствие отсутствия Заемщика по адресу, либо отказа Заемщика от получения корреспонденции в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента ее отправления, корреспонденция считается полученной Заемщиком по истечении этого срока.

6.4. Договор считается расторгнутым в одностороннем порядке на основании пункта 1 статьи 450.1 Гражданского кодекса РФ со дня, следующего за датой погашения задолженности по Кредиту, указанной в письменном уведомлении Кредитора в соответствии с п. 6.3. настоящих Общих условий. Расторжение Договора не освобождает Заемщика от исполнения обязанностей, вытекающих из Договора, возникших до момента его расторжения, до полного исполнения таких обязательств. Заемщик обязан вернуть сумму полученного Кредита, уплатить Банку задолженность по процентам и неустойку, начисленную на момент расторжения Договора, а также исполнить иные невыполненные обязательства и возместить причиненные убытки.

7. Прочие условия

7.1. Заемщик несет ответственность за достоверность предоставленной информации для открытия Счета и установления/изменения Лимита кредитования.

7.2. Банк несет ответственность за соблюдение банковской тайны об Операциях по Счету.

7.3. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами в ходе исполнения ими своих обязательств по настоящему Договору, разрешаются Сторонами путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.4. Подписание Заемщиком заявления свидетельствует о том, что Заемщику была предоставлена исчерпывающая информация о предоставляемых ему услугах и полностью разъяснены все вопросы, имевшиеся у него по Договору.

7.5. Заемщик не вправе уступать или передавать третьим лицам свои права или обязательства по Договору без предварительного письменного согласия Банка.

7.6. В остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством РФ.

