

*в редакции Приказов: от 24.07.2014 № 922; от 24.02.2015 № 165; от 03.08.2015 № 776; от 17.12.2015 № 1265; от 18.03.2016 № 213; от 25.03.2016 № 260; от 01.08.2016 № 673; от 23.09.2016 № 836; от 21.10.2016 № 919; от 02.12.2016 № 1040; от 15.02.2017 № 93; от 27.04.2017 № 308; от 14.07.2017 № 503; от 02.10.2017 № 690; от 20.11.2017 № 819; от 05.12.2017 № 867; от 01.11.2017 № 761, от 28.06.2018 № 1123; от 12.09.2018 № 1602

Правила кредитования

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1. Используемые термины и сокращения.

- 1.1. Банк – Банк ВТБ (публичное акционерное общество).
- 1.2. Правила – настоящие Правила кредитования.
- 1.3. Кредит – денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику в соответствии с условиями Договора.
- 1.4. Дата ежемесячного платежа – дата, определенная Договором для исполнения Заемщиком соответствующего денежного обязательства по Договору.
- 1.5. 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).

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, 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) текущего календарного месяца.

Последний Процентный период определяется как период с даты, следующей за последней Датой ежемесячного платежа (включительно), по Дату возврата Кредита/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 отдельным заявлением в процессе пользования Кредитом при условии отсутствия текущей просроченной задолженности по Кредиту, к которому подключается услуга. С 11.06.2017 услуга Кредитные каникулы не подключается по Кредитным договорам, оформленным до 01.07.2014. 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 срока до Даты возврата Кредита не менее трех месяцев. Далее услуга Кредитные каникулы может быть активирована не чаще одного раза в шесть месяцев.

По Кредитным договорам, оформленным 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, оформленным до 01.07.2014, ранее подключенным к услуге Кредитные каникулы, активация услуги 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 уведомления 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):

$$\text{Размер _ ежемесячно го _ аннуитетного _ платежа} = \text{ОСЗ} \times \frac{\text{ПС}}{1 - (1 + \text{ПС})^{-\text{Кол.мес}}},$$

где

| | |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОСЗ – | остаток суммы Кредита (за исключением просроченной задолженности) на дату проведения расчета ежемесячного аннуитетного платежа; |
| ПС – | 1/1200 (одна 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 целях исполнения своих текущих обязательств по Договору в полном объеме и в срок 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, в случаях, предусмотренных законодательством, а также вследствие их отсутствия либо недостаточности для полного исполнения обязательств, Заемщик считается просрочившим исполнение своих обязательств по Договору.

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;
- сумма основного долга по Кредиту;
- иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или Договором.

При погашении суммы основного долга по Кредиту в первую очередь осуществляется погашение суммы, предоставленной в целях уплаты страховой премии (при наличии).

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 соответствии с законодательством Российской Федерации в предоставлении Заемщику Кредита Договор считается расторгнутым.

2.9. В случаях, установленных Банком, операции по заключению Договора и ряд операций в рамках Договора Заемщик может проводить в офисе Банка с использованием технологии Безбумажный офис (далее – ББО) путем подписания электронных документов простой электронной подписью при наличии у Заемщика оформленного согласия на ББО в соответствии с договором комплексного обслуживания.

2.10. В случае если Индивидуальными условиями Договора предусмотрена возможность получения дисконта к процентной ставке по Договору при страховании указанных в Индивидуальных условиях рисков (далее - Дисконт), такое страхование не является условием предоставления Кредита и осуществляется Заемщиком по его желанию¹.

При наличии страхования указанных рисков процентная ставка по Договору устанавливается в размере, указанном в пункте 4.1 Индивидуальных условий Договора (с учетом Дисконта, применяемого в процентных периодах, в которых Заемщик осуществлял страхование).

В случае прекращения Заемщиком страхования Дисконт перестает учитываться при расчете процентной ставки и в дальнейшем применение Дисконта не возобновляется. С тридцать первого календарного дня, следующего за днем, в котором страхование прекращено, процентная ставка по Договору устанавливается в размере базовой процентной ставки, указанной в пункте 4.2 Индивидуальных условий Договора.

2.11. Для получения Дисконта страхование может быть осуществлено в одной из страховых компаний, соответствующей требованиям Банка к страховым компаниям. Перечень требований Банка к страховым компаниям и договорам страхования, а также перечень страховых компаний, соответствие которых требованиям Банка уже подтверждено, размещаются на официальном сайте Банка (www.vtb.ru), на информационных стендах в дополнительных офисах, филиалах и иных структурных подразделениях.

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.

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 компанией, которая соответствует требованиям Банка.

3. Права и обязанности Банка по Договору.

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Проверять финансовое состояние Заемщика и требовать от него предоставления документов, необходимых для такой проверки.

3.1.2. Досрочно взыскать сумму задолженности по Договору в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

О наступлении обстоятельств, являющихся основанием для досрочного взыскания Кредита, и обязанности Заемщика осуществить досрочный возврат Кредита и уплату начисленных, но неуплаченных процентов, а также неустойки (если применимо) в установленную Банком дату, Банк извещает Заемщика путем направления соответствующего требования 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.

3.1.3. Отказать в предоставлении кредита без сообщения причин отказа в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.4. В исключительных случаях по своему усмотрению при неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком своих обязательств по погашению Кредита и/или процентов, а также в случае досрочного взыскания суммы задолженности по Договору на основании заранее данного акцепта Заемщика (в случае его предоставления Заемщиком) осуществить списание любых сумм задолженностей 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 «ВТБ-Онлайн»), в случае необходимости с осуществлением конверсии по курсу Банка на день списания и соблюдением требований валютного законодательства.

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

3.1.6. Потребовать досрочного возврата Кредита, уплаты процентов, неустоек и других платежей, в случае нецелевого использования Кредита (при непогашении Заемщиком в течение 90 календарных дней задолженности по кредиту, предоставленному сторонним банком, на погашение которого предоставлен Кредит).

3.2. Банк обязан:

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

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

3.2.2.1. 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.

3.2.2.2. В случае если изменение условий Договора оформляется дополнительным соглашением к Договору, уведомление о полной стоимости кредита предоставляется до заключения дополнительного соглашения и является неотъемлемой частью дополнительного соглашения. Информационный расчет предоставляется одновременно с подписанием дополнительного соглашения.

4. Права и обязанности Заемщика по Договору.

4.1. Заемщик имеет право:

4.1.1. Осуществить досрочное погашение Кредита в следующем порядке (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации):

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, но не менее чем за 1 (один) день до даты планируемого погашения.

В случае если в заявлении на досрочное погашение дата осуществления полного или частичного досрочного погашения Кредита приходится на следующий Процентный период, Банк вправе предоставить Заемщику возможность (при его согласии) произвести досрочное погашение Кредита в более ранний срок в текущем Процентном периоде.

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

4.1.2. Извещать Банк обо всех обстоятельствах, способных повлиять на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору, а также о перемене своих фамилии, имени, отчества, местонахождения, почтового адреса, адреса прописки (регистрации), места работы (смены работодателя), платежных и иных реквизитов.

4.2. Заемщик обязуется:

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

4.2.2. Предоставлять по требованию Банка документы, необходимые для проверки текущего финансового состояния Заемщика.

4.2.3. Ознакомиться с информационным расчетом и уведомлением о размере полной стоимости кредита и перечне и размерах платежей, включенных и не включенных в расчет полной стоимости кредита, и в случае согласия подписать и передать Банку подписанный экземпляр уведомления о 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 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.

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.